

**¿CÓMO DESARROLLAR EN LOS ASOCIADOS DE LAS COOPERATIVAS DE
TRABAJO ASOCIADO EL CONOCIMIENTO BÁSICO ADMINISTRATIVO
CONTABLE PARA QUE LLEVEN A CABO EFICIENTEMENTE EL PROCESO
DE AUTOGESTIÓN?**

LUZ ESMITH RODRIGUEZ MONTAÑEZ

UNIVERSIDAD DEL VALLE

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

CONTADURIA PÚBLICA

PALMIRA

2011

**¿CÓMO DESARROLLAR EN LOS ASOCIADOS DE LAS COOPERATIVAS DE
TRABAJO ASOCIADO EL CONOCIMIENTO BÁSICO ADMINISTRATIVO
CONTABLE PARA QUE LLEVEN A CABO EFICIENTEMENTE EL PROCESO
DE AUTOGESTIÓN?**

LUZ ESMITH RODRIGUEZ MONTAÑEZ

Monografía para optar al título de Contador Publico

Director

Mg. Pablo Vicente Coral Ch.

UNIVERSIDAD DEL VALLE

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

CONTADURIA PÚBLICA

PALMIRA

2011

NOTA DE ACEPTACION

Presidente del jurado

Jurado

Jurado

Palmira, 27 de Agosto del 2011

DEDICATORIA

Esta tesis la dedico a Dios, por que ha sido quien ha permitido que la sabiduría dirija y guíe mis pasos. Ha sido él quien ha iluminado mi sendero cuando más oscuro ha estado, Ha sido él, el que me ha dado fortaleza para continuar cuando a punto de caer he estado; por ello, con toda la humildad que de mi corazón puede emanar, dedico primeramente mi trabajo a Dios.

Y a mí porque he tenido la valentía de salir adelante con mis propios esfuerzos, porque me siento orgullosa de ser lo que soy y de haber logrado esta meta por mis propios meritos.

AGRADECIMIENTOS

Primeramente doy infinitamente gracias a Dios, por haberme dado fuerza y valor para terminar mi carrera.

A mis padres por darme la vida y por las buenas costumbres que de niña me enseñaron, a mis hermanos que a pesar de la distancia han creído en mí y en especial a mi hermano Cristian, quien desde el cielo me ha acompañado y me ha dado fortaleza para seguir adelante.

A mi esposo, quien a pesar de la distancia ha creído en mí y ha sido motivo de inspiración para terminar mi carrera y así por fin reunirme con él.

A mi asesor de tesis Mg. Pablo Vicente Coral, por su paciencia, apoyo y dedicación, pues sin su colaboración no lo habría podido lograr.

A mis amigas y amigos, por estar siempre ahí para escucharme, soñar, reír y llorar conmigo en todos los momentos buenos y difíciles.

A mis compañeros de la Universidad, porque a pesar de que juntos nos esforzamos por lograr los objetivos, aprendí algo de cada uno.

A mis profesores, por que dedicaron parte de su tiempo para compartir sus conocimientos conmigo y porque a pesar de que algunos me hicieron derramar lagrimas, me hicieron entender que los grandes retos cuestan, pero con confianza en uno mismo se pueden lograr.

A mis compañeros de trabajo por las voces de aliento en todo momento, y a todas las personas que de una u otra manera contribuyeron a mi desarrollo personal y profesional.

CONTENIDO

INTRODUCCION	17
1. EL PROBLEMA	19
1.1 DESCRIPCION DEL PROBLEMA	19
1.2 FORMULACION DEL PROBLEMA	21
1.3 OBJETIVOS	22
1.3.1 OBJETIVO GENERAL	22
1.3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS	22
1.4 JUSTIFICACION	22
1.4.1 Académica	22
1.4.2 Socio económica	23
1.4.3 Legal	24
1.5 MARCO DE REFERENCIA	25
1.5.1 Marco conceptual	25
1.5.2 Marco contextual	27
1.5.3 Marco legal	33
1.5.4 Marco teórico	37

1.6 METODOLOGIA	41
2. MARCO LEGAL DE LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO	44
2.1 LEYES	47
2.1.1 Ley 79 del 23 de Diciembre de 1988.	47
2.1.2 Ley 454 del 4 de Agosto de 1998.	49
2.1.3 Ley 10 de 1991	51
2.1.4 Ley 1233 del 2008	51
2.2 DECRETOS	51
2.2.1 Decreto 1333 de 1989	51
2.2.2 Decreto 0468 de 1990	51
2.2.3 Decreto 3081 de 1990	51
2.2.4 Decreto 1798 de 1998	51
2.2.5 Decreto 2206 de 1998	52
2.2.6 Decreto 1401 de 1999	52
2.2.7 Decreto 2159 de 1999	52
2.2.8 Decreto 1153 de 2001	52
2.2.9 Decreto 1934 de 2002	52
2.2.10 Decreto 2996 de 2004	52
2.2.11 Decreto reglamentario 4588 de 2006	53
3. ESTRUCTURA DE ADMINISTRACION BASICA, SU CONTROL Y COMITES DE APOYO	56
3.1 ESTRUCTURA BASICA ADMINISTRATIVA	57
3.1.1 Los administradores	57
3.1.2 Deberes de los administradores	58
3.2.3 Las responsabilidades de los administradores	58
3.2 ORGANOS DE ADMINISTRACION	58

3.2.1 Asamblea General	58
3.2.1.1 Funciones de la Asamblea General	59
3.2.2 Consejo de Administración	60
3.2.3 El gerente	60
3.3 ORGANOS DE CONTROL	61
3.3.1 Junta de Vigilancia	61
3.3.2 Revisor Fiscal	62
3.4 COMITES Y GRUPOS DE APOYO	63
3.4.1 Comité de educación	63
3.4.2 Comité de solidaridad	64
3.4.3 Comité de salud ocupacional	64
3.5 DERECHOS Y DEBERES DE LOS ASOCIADOS	65
3.5.1 Adquisición de la calidad de asociados	65
3.5.2 Derechos fundamentales de los asociados	65
3.5.3 Deberes especiales de los asociados	65
3.5.4 Perdida de la calidad de asociados	66
 4. ESTRUCTURA FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO	 67
 4.1 ACTIVOS	 68
4.2 PASIVOS	69
4.3 PATRIMONIO	70
4.3.1 Principios económicos	70
4.3.2 La inversión en las Cooperativas de Trabajo Asociado	70
4.3.3 Los recursos propios	71
4.3.3.1 Los aportes sociales	72

4.3.3.2 Fondos especiales en las Cooperativas	74
4.3.3.3 Reservas permanentes en las cooperativas	75
4.3.3.4 Donaciones o auxilios	75
4.3.3.5 Excedentes	75
4.3.4 Los recursos ajenos	76
4.3.5 Los informes financieros	76
4.5 RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO	77
4.5.1 Balance social	77
4.5.1.1 Objetivos del Balance Social	78
4.5.1.2 Ventajas del Balance Social	78
4.5.2 Medición de la gestión social	82
4.5.2.1 Modelo basado en la contabilidad social	82
4.5.2.2 Modelo de la OIT	82
4.5.2.3 Modelo de la ACI	82
4.6 PLAN DE DESARROLLO DE LA EMPRESA COOPERATIVA	83
4.6.1 Proyecto Educativo Social y Empresarial P.E.S.E.M	84
4.6.1.1 Procesos educativos sociales y empresariales	85
4.6.1.2 Definición de la educación que deben adelantar las organizaciones solidarias	86
4.6.1.3 Sujetos activos	86
4.6.1.4 Criterios del modelo educativo P.E.S.E.M	87
4.6.1.5 Áreas de intervención de los procesos educativos	88
4.6.1.6 Etapas para la construcción del P.E.S.E.M	89
4.6.1.7 Contexto general del P.E.S.E.M	90

5. CARTILLA DE CONTABILIDAD BASICA PARA LA CAPACITACION DE LOS ASOCIADOS DE LAS CTA's.	91
5.1 MARCO CONTABLE	91
5.2 CARACTERISTICAS DE LA CONTABILIDAD	92
5.2.1 Definición de la contabilidad	92
5.2.2 Los documentos	93
5.2.2.1 Internos	93
5.2.2.2 Externos	95
5.2.3 Las transacciones	96
5.2.4 Los registros	96
5.3 USUARIOS DE LA INFORMACION CONTABLE DE LAS COOPERATIVA	96
5.3.1 Los administradores	96
5.3.2 Los asociados	97
5.3.3 Los clientes	97
5.3.4 Las entidades financieras	97
5.3.5 Los proveedores	97
5.3.6 El Estado	97
5.4 BENEFICIOS DE LA INFORMACION CONTABLE	97
5.5 CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION CONTABLE	98
5.5.1 Resumen del ciclo contable	98
5.6 LA ECUACION PATRIMONIAL	99
5.6.1 La partida doble	101
5.6.2 Naturaleza de las cuentas	102
5.6.3 Dinámica de las cuentas	103
5.6.4 Estructura de las cuentas	105
5.6.5 Características de las cuentas más utilizadas	106
5.6.5.1 Activo	106
5.6.5.2 Pasivo	107
5.6.5.3 Patrimonio	112

5.6.5.4 Ingresos	116
5.6.5.5 Gastos	118
5.6.5.6 Costos	119
5.7 LOS ESTADOS FINANCIEROS	121
5.7.1 Balance de comprobación	121
5.7.2 Balance general	122
5.7.3 Estado de resultados	123
5.7.3.1 Cuentas que componen el estado de resultados	123
5.8 EJERCICIO PRÁCTICO DE CONTABILIDAD BASICA PARA COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO	125
5.9 INDICADORES FINANCIEROS	134
5.9.1 Indicadores de liquidez	134
5.9.1.1 Razón corriente	134
5.9.1.2 Capital Neto de Trabajo	135
5.9.2 Indicadores de endeudamiento	135
5.9.3 Indicadores de rentabilidad	136
5.9.3.1 Margen bruto	136
5.9.3.2 Rendimiento del patrimonio	136
6. CONCLUSIONES	138
7. RECOMENDACIONES	140
8. BIBLIOGRAFIA	140
9. ANEXOS	144

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Distribución del nivel educativo en Cali	31
Tabla 2. Naturaleza de las cuentas	103
Tabla3. Efectos de los saldos de las cuentas	103
Tabla 4. Registros contables	127
Tabla 5. Balance de comprobación	129
Tabla 6. Estado de resultados	131
Tabla 7. Balance general	132
Tabla 8. Resumen Indicadores Financieros	137

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Estructura Administrativa de las Cooperativas de Trabajo Asociado	56
Figura 2. Estructura financiera de las Cooperativas de Trabajo Asociado	68
Figura 3. Estructura del Balance Social	81
Figura 4. Estructura de la ecuación patrimonial	101
Figura 5. Estructura del Balance general	122
Figura 6. Estructura del Estado de resultados	124

GRAFICAS

Grafica 1. Análisis grafico del Balance General de la Cooperativa de

Trabajo Asociado XXXX a Marzo 31 del 2011

133

Grafica 2. Análisis grafico de el Estado de Resultados de la Cooperativa

de Trabajo Asociado XXXX a Marzo 31 del 2011

133

ANEXOS

Anexo 1. Estructura organizacional de Confecoop Norte	144
Anexo 2. Estructura Organizacional Cooperativa de Trabajo Asociado Unidos en Salud UNISALUD	145
Anexo 3. Estructura Organizacional Cooperativa de Trabajo Asociado Compartimos	146
Anexo 4. Estructura interna Proa Somuña Cooperativa de Trabajo Asociado	147
Anexo 5. Estructura Administrativa Cooperativa de Impresores y Papeleros de Bogotá	148
Anexo 6. Estados Financieros Cooperativa de Trabajo Asociado la Comuna	149

RESUMEN

Mediante este trabajo se quiso elaborar una herramienta que permita a los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado capacitarse en aspectos contables, para llevar a cabo eficientemente el proceso de Autogestión, para lo cual se recopiló la información más importante en cuanto a la contabilidad de las organizaciones solidarias, con el fin de capacitar a los asociados en lo referente a estas entidades y a su vez en contabilidad básica.

Aquí encontrarán el marco legal que rige a las Cooperativas de Trabajo Asociado, la estructura de administración básica, su control y grupos de apoyo, la estructura financiera, una cartilla de contabilidad básica, acompañada de un ejercicio básico de contabilidad, para que los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado se capaciten y participen activamente en la toma de decisiones.

INTRODUCION

Las Cooperativas de Trabajo Asociado deben considerarse como organizaciones que propenden por el fortalecimiento de la Economía Nacional, posibilitando nuevas fuentes de ingresos para la sociedad, por tal motivo, el Gobierno Nacional debe orientarlas de tal manera “que no caigan en errores en cuanto a estas practicas, con la idea de convertirlas en una organización del común, si no que permita que mediante privilegios por ser del Régimen especial, puedan proyectarse a futuro, fortaleciendo el empleo digno mediante prácticas de solidaridad y ayuda mutua, como lo es la filosofía de estas entidades.

Conociendo la problemática que enfrentan en la actualidad las Cooperativas de Trabajo Asociado y con miras a que estas no desaparezcan sino que se fortalezcan, se hace necesario orientar a la sociedad y en especial a los asociados de las Cooperativas, con el animo de que puedan comprender los retos que estas enfrentan, para lo cual es necesario la capacitación continua en cuanto a economía Solidaria y en especial en Contabilidad Cooperativa, ya que esta ultima no es obligatoria pero que se considera de mayor importancia, porque permite interpretar la información financiera que presenta la organización, donde los mismos asociados son dueños y gestores.

El objetivo general de esta tesis es crear una herramienta que le permita a los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado tener conocimientos acerca de la Contabilidad, para que se capaciten y puedan ejercer un mayor control de su propia empresa, aportando ideas que generen soluciones continuas para fortalecer las Cooperativas de Trabajo Asociado en el ámbito nacional y regional, y brindar una alternativa de ingresos para las personas que quieran pertenecer a estas organizaciones.

El presente estudio comienza con el anteproyecto objeto del trabajo, posteriormente encontramos el marco legal bajo el cual se rigen las Cooperativas de Trabajo Asociado, la estructura Administrativa y la estructura financiera de la misma, por ultimo encontramos la base fundamental del trabajo, la cual es la información de todo lo relacionado con aspectos contables y análisis financiero, para que en especial los asociados de las Cooperativas y la sociedad en general, tengan los conocimientos básicos de Contabilidad para las entidades Cooperativas.

1. EL PROBLEMA

1.1 DESCRIPCION DEL PROBLEMA

Una de las dificultades detectadas en las Cooperativas de trabajo asociado de la ciudad de Cali tiene que ver con el bajo o casi nulo conocimiento contable, administrativo y legal que tienen quienes se asocian para darle vida jurídica a estos entes solidarios, ocasionando con ello dificultades en la marcha, en su sostenibilidad en el tiempo, en el cumplimiento de metas y, por lo tanto, en la rentabilidad.

El problema se origina en el desconocimiento que tienen los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado acerca de su tarea de Autogestión, que los obliga al estudio y conocimiento, tanto de la estructura administrativa y legal como del sistema de información contable de estas organizaciones.

Como se puede desprender de estas apreciaciones iniciales, la causa principal es la falta de capacitación, lo cual trae como consecuencia el desconocimiento de los derechos, deberes y obligaciones que tienen desde el momento en que se vinculan a estas organizaciones, lo que se contrarresta con educación solidaria, considerada pilar fundamental de la economía solidaria.

Toda organización solidaria debe contar con un Plan de desarrollo que atienda sus necesidades reales y potencialice la gestión de la empresa asociativa en procura de la buena marcha de la misma y del mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y de su entorno. Este plan se sustenta en el Proyecto Educativo Social y Empresarial – PESEM- el cual orienta la ejecución del Plan de Desarrollo a través de actividades educativas.

El Plan de Desarrollo debe estar sustentado en un Proyecto Educativo Socio-Empresarial, el cual consiste en el planteamiento y desarrollo de actividades permanentes, orientadas a la ejecución, promoción, formación, capacitación y asistencia técnica que requiere la organización.

Este estudio busca la generación o producción de nuevos conocimientos y tecnologías para la proyección de las organizaciones solidarias. La promoción permite dar a conocer e informar acerca de la filosofía, principios y fines de la cooperación y de ayuda mutua y las potencialidades Socio-empresariales de las organizaciones solidarias.

La formación propende por el desarrollo del sentido de pertenencia del asociado hacia su organización y al sector, a través de conocimiento de sus derechos y deberes, logrando su propia identidad y el crecimiento personal como ser humano. La capacitación facilita el desarrollo de las habilidades para que los asociados, administradores y empleados de las organizaciones solidarias logren una eficiente y eficaz administración y manejo empresarial.

La asistencia técnica permite dinamizar el desarrollo productivo y el mejoramiento continuo para la prestación eficiente y eficaz de los servicios que ofrece la organización solidaria, facilitando mecanismos para el acceso a recursos de producción, financiación, tecnología, entre otros, de conformidad con su actividad Socio-Económica.

El sentido real para abordar el problema se debe a que en muchas ocasiones se ve esta figura como una forma de evadir responsabilidades, tanto en lo legal como en las relaciones contractuales con terceros y con los mismos asociados, cuando asumen la calidad de trabajadores, es por esto que se debe hacer énfasis en las practicas cooperativas, a través de capacitación adecuada para los asociados de las CTA, dando la mayor claridad posible entre una CTA y una empresa de

servicios temporales, como lo expresa la Circular conjunta No. 067 de 2004 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria y el Ministerio de Protección Social, en donde se hace una clara distinción entre estos dos tipos de organizaciones, para no caer en el error de ser partícipes de prácticas inapropiadas, surge de lo anterior la necesidad de capacitar a los asociados en Economía y contabilidad solidaria, porque en algunos casos conocen de contabilidad financiera pero no de contabilidad solidaria, que tienen normas diferentes. Es por ello, que se ve la necesidad de que todos los Asociados estén capacitados en Economía y contabilidad solidaria¹.

El trabajo pretende coadyuvar al desarrollo del conocimiento básico teórico práctico sobre la estructura administrativa y financiera de las CTA como unidades productivas solidarias, diseñando materiales e instrumentos que faciliten la comprensión de los elementos que la componen y les permita a los asociados llevar a cabo el proceso de autogestión de manera eficiente.

1.2 FORMULACION DEL PROBLEMA

¿Cómo desarrollar en los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado el conocimiento básico administrativo contable para que lleven a cabo eficientemente el proceso de autogestión?

¹ GALINDO G. Jesús, Grupo emprendimiento y empresarismo, Dirección de formación empresarial, Dirección General, jgalindo@sena.edu.co

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general

Desarrollar instrumentos de capacitación básica en aspectos administrativos y financieros que permitan a los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado de la ciudad de Cali participar del proceso de autogestión de manera eficiente.

1.3.2 Objetivos específicos

1. Determinar el marco legal por el cual se rigen las Cooperativas de Trabajo Asociado.
2. Identificar la estructura administrativa de una CTA, los derechos y deberes de los asociados.
3. Explicar la estructura financiera de las Cooperativas de Trabajo Asociado a partir de la normatividad legal aplicable a ellas.
4. Definir las herramientas didácticas para que los asociados de las CTA puedan participar del proceso de autogestión de una forma eficiente.

1.4 JUSTIFICACION

1.4.1 Académica. La formación debe brindar a los asociados las capacidades y habilidades necesarias para ser un factor de desarrollo económico y social dentro y fuera de la organización; debe brindarle la capacidad de superar sus limitaciones y hacer una contribución efectiva al desarrollo de la organización, perfilándose

como un ser con visión de futuro, creativo, innovativo, líder, original, arriesgado y visionario.

Es necesario, además, enriquecer el sistema educativo cooperativista con nuevos escenarios de aprendizaje que aproxime a los asociados al mundo real, desarrollando un proceso educativo que ofrezca opciones y los forme para ser líderes, con capacidad de imponerse nuevos retos y propiciar el crecimiento de la organización.

1.4.2 Socio Económica. Las estructuras sociales surgen de la necesidad que tienen las comunidades de organizarse para concretar aspiraciones comunes y fortalecer su posición, las cual les permita confrontar el entorno que se presenta en la actualidad, uniendo capitales, recursos y voluntades , conformando una persona jurídica capaz de exigir derechos y adquirir obligaciones.

Las cooperativas de trabajo asociado dentro de su contexto actual, conforman una forma de asociación, donde se plantea la ruptura del paradigma de formación académica para servir al dueño del capital como único capaz de generar empresa, y se construye la vía donde sus integrantes pueden direccionar sus habilidades o su conocimiento en calidad de trabajadores empresarios.

El entorno económico y social que se ha generado por efectos de la globalización, las políticas empresariales y gubernamentales han desplazado a los trabajadores, y las empresas han tercerizado la ejecución de sus actividades.

Como una consecuencia de lo anterior, los trabajadores, los profesionales, los independientes, han buscado la manera de crear sinergias desempeñando el doble papel de trabajador y empresario, a partir de los principios que rigen la cooperación universal, encontrando dentro de este contexto una forma de asociación denominada Cooperativa de Trabajo Asociado.

1.4.3 Legal. El proyecto encuentra como soporte legal la Constitución política nacional cuando promueve el desarrollo impulsando la libre asociación y escogencia de profesión u oficio; igual lo hacen el Código de comercio y el Código del menor.

La Constitución Política de Colombia consagra entre los derechos fundamentales el derecho de libre asociación, Título II, Capítulo I, artículo 38; El Estado protegerá y promoverá las formas asociativas y solidarias de propiedad" Artículo 58, inciso 3; la empresa como base del desarrollo tiene una función social que implica obligaciones, el Estado fortalecerá las organizaciones solidarias y estimulará el desarrollo empresarial..." Art. 333, inciso 3.

Todas estas orientaciones las recoge el Estatuto educativo a través de la Ley 115 y sus decretos reglamentarios.

Artículo 3º.- Prestación del Servicio Educativo. El servicio educativo será prestado en las instituciones educativas del Estado. Igualmente los particulares podrán fundar establecimientos educativos en las condiciones que para su creación y gestión establezcan las normas pertinentes y la reglamentación del Gobierno Nacional².

De la misma manera el servicio educativo podrá prestarse en instituciones educativas de carácter comunitario, solidarios, cooperativo o sin ánimo de lucro.

La necesidad de impartir educación cooperativa y solidaria ha estado presente permanentemente en las disposiciones legales y así lo han contemplado las dos

² LEY 115 de 1994, 08 de Febrero de 1994, Diario oficial 41.214 del 08 de febrero de 1994, Disponible en internet: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=292>

últimas normativas básicas del sector, como el Decreto Ley 1598 de 1963, y Ley 79 de 1988, vigente en la fecha.

1.5 MARCOS DE REFERENCIA

1.5.1 Marco conceptual. Se denomina Economía solidaria al sistema socioeconómico, cultural y ambiental conformado por el conjunto de fuerzas sociales organizadas en formas asociativas identificadas por prácticas autogestionarias solidarias, democráticas y humanistas, sin ánimo de lucro para el desarrollo integral del ser humano como sujeto, actor y fin de la economía. (Ley 454 de 1998, art. 2º).

La Ley 79 de 1988 en el artículo 3º define Acuerdo Cooperativo, como el contrato que se celebra por un número determinado de personas, con el objetivo de crear y organizar una persona jurídica de derecho privado denominado Cooperativa, cuyas actividades deben cumplirse con fines de interés social y sin ánimo de lucro.

Los principios cooperativos son lineamientos por medio de los cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores. Los principios constituyen el núcleo de las cooperativas y están estrechamente ligados, de forma que si se ignora uno se menosprecian los demás. Estos principios son: Asociación Voluntaria y abierta, Control democrático de los miembros, Participación económica, Autonomía e Independencia, Educación, Entrenamiento e información, Cooperación entre Cooperativas, Compromiso con la Comunidad³.

Los Valores Cooperativos son una idea ética de lo deseable y sirve de inspiración para que los y las asociadas se relacionen entre sí, con su empresa cooperativa y

³ CONFEDERACION COLOMBIANA DE COOPERATIVAS DE COLOMBIA CONFECOOP, Cooperativismo, Disponible en internet: <http://www.portalcooperativo.coop/doctrina.htm>

el entorno, los valores cooperativos son: Ayuda Mutua, Responsabilidad, Democracia, Igualdad, Equidad, Solidaridad, Honestidad, Transparencia, Responsabilidad Social.

Las cooperativas de rigen por Leyes establecidas previamente por el gobierno, pero también por los Regímenes de Trabajo Asociado, los cuales deben contener como mínimo condiciones o requisitos particulares para la vinculación al trabajo asociado, los horarios, turnos y demás modalidades, como se desarrollará el trabajo asociado, los días de descanso en general convenidos y lo que corresponda a cada trabajador asociado haber laborado durante un periodo determinado, lo cual se convierte en las compensaciones que reciben los asociados.

El Régimen de Compensaciones deberá contener las características de las compensaciones y los criterios para su fijación por la labor desempeñada por el trabajador asociado. Las compensaciones deberán ser presupuestadas en forma adecuada, técnica y justificada, que buscara los resultados del mismo y no constituye salario.

Régimen de previsión y seguridad social, este régimen deberá contener los diferentes servicios de protección de la Cooperativa directamente, o a través de otras entidades de previsión o seguridad social que prestaran a sus asociados.

Las Cooperativas Autogestionarias, donde quienes tienen la facultad de administrar los recursos son los asociados, los cuales son elegidos por la Asamblea General de Asociados cada año, y quienes tienen que rendir informes de su gestión y responder por los negocios que se realicen en nombre de la organización.

Las cooperativas en su larga trayectoria se han distinguido por ser entidades que predicán y aplican los principios cooperativos y la filosofía solidaria, razones más que suficientes para justificar la existencia del PROGRAMA EDUCATIVO, SOCIAL Y EMPRESARIAL, PESEM por cuanto es parte de la materialización de la acción social de la cooperativa hacia sus asociados.

El PESEM, Plan de desarrollo estratégico que establece metas, diseña procesos vitales que soportan el desarrollo de las organizaciones solidarias. Es educativo porque tiene como objetivo el cambio de actitudes y conductas a través de procesos de investigación, promoción, formación, capacitación y asistencia técnica. Es social porque se orienta hacia el mejoramiento de la calidad de vida de la comunidad organizada, y es empresarial porque hace énfasis en la necesidad de potenciar los procesos de gestión administrativa en orden a la eficacia, eficiencia, calidad y competitividad.

El Balance Social es la consecuencia o resultado de la gestión social de la empresa cooperativa y refleja las actividades y los procesos de beneficio social y su impacto dentro del colectivo de asociados y la comunidad en general. Permite evaluar cuantitativa y cualitativamente el cumplimiento del objeto social para el cual fue creada como entidad de la Economía Solidaria, tanto en el medio interno de operación como en el medio externo, durante un periodo determinado comparado con metas de desempeño definidas y aceptadas previamente.

1.5.2 Marco contextual. Cali es la capital del Valle de Cuca, fue fundada en 1536 y aunque es una de las ciudades más antiguas de América, solamente hasta la década de 1930 se aceleró su desarrollo hasta convertirse en uno de los principales centros económicos e industriales del país y el principal centro urbano, cultural, económico, industrial y agrario del Valle.

Geográficamente Cali está en el valle del río Cauca, el segundo en importancia del país. A la altura de Cali este valle tiene 35 km de ancho y la zona urbana esta sobre el costado occidental del río. La parte occidental de la ciudad se encuentra custodiada por los célebres Farallones de Cali, que hacen parte de la Cordillera Occidental de los Andes colombianos.

El municipio de Cali limita al norte con Yumbo y la Cumbre, al nororiente con Palmira y al oriente con Candelaria. Al sur se encuentra el municipio de Jamundí, el área rural de Buenaventura al suroccidente y Dagua al noroccidente.

Cali tiene tendencia de crecimiento de las áreas urbanas en detrimento de la población rural, tanto así que la ciudad (y su área metropolitana) duplicó su participación en la población vallecaucana y del país, hoy en día más del 60% de la población del Valle del Cauca habita en Cali y su área metropolitana.

Según el último censo realizado en el 2005, en Cali había 2.075.380, de las cuales 979.530 son hombres y 1.095.850 son mujeres⁴. La mayoría de la población es menor de 40 años. También se observa una mayor población de mujeres en casi todos los rangos de edad, excepto entre la población más joven, igualmente se ve como la edad promedio de las mujeres es mayor que la de los hombres⁵. Según la proyección del DANE, para el 2010 la población estará en 2, 244,536.

De acuerdo con la Consultoría para los Derechos Humanos, Codhes, en el período 1999-2005 llegaron a Cali más de 55.000 personas como resultado de desplazamientos, de los cuales casi 20.000 llegaron solo en el 2005. La mayoría

⁴ DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE PLANEACIÓN, Cali, Censo 2005, DANE. Disponible en internet:
<http://planeacion.cali.gov.co/Publicaciones/Demografia/Cali%20Censo%202005%20DEF1.pdf>

⁵ DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE PLANEACIÓN, Cali. Disponible en internet:
<http://planeacion.cali.gov.co/Publicaciones/Demografia/ProyeccionesPoblacionAreasColValleCali2005-2011.pdf>

de esta población desplazada se establece en el sureste de la ciudad en el Distrito de Aguablanca.

Un aspecto destacado de la demografía caleña, y en general del occidente colombiano, es el alto porcentaje de población afro-colombiana, aproximadamente un 24%, lo que hace de Cali una de las urbes latinoamericanas con mayor población de raza negra. La influencia afro-colombiana en la cultura caleña es evidente en los aspectos musicales, por ejemplo, la ciudad es reconocida por sus orquestas de música salsa.

De acuerdo con las estadísticas anuales de la Secretaria de Salud Pública Municipal (2005) la tasa bruta de natalidad (TBN) de la ciudad es de 20,2 recién nacidos por cada 1.000 habitantes, un poco menor que la del país (22,0) y el promedio mundial (21,0). En cuanto a las estadísticas por mujer, la tasa global de fecundidad (TGF) es 1,9 hijos por mujer, lo cual es bajo comparado con el promedio del país (2,6). La TGF es muy sensible al estrato socioeconómico de la madre: en el estrato social bajo se da valor promedio (2,1), en el medio es de 1,9 y en el estrato alto es de apenas 1,2. En cuanto al estado civil de las madres caleñas: el 58% viven en unión libre con su pareja, el 23% están casadas y el 17% son madres solteras.

Los caleños tienen 71,9 años de esperanza de vida al nacer, muy parecido al promedio nacional (72,0) y 5 años más que el promedio mundial. La tasa bruta de mortalidad (TBM) es de 6,5 muertos por cada 1.000 habitantes, mayor que la de Colombia (5,0), y muestra un incremento en más de un punto comparada con el promedio de la década de 1980. El 20% de estas muertes son violentas: homicidios, suicidios o accidentes involucrando vehículos motorizados.

Santiago de Cali está regido por un sistema democrático basado en los procesos de descentralización administrativa generados a partir de la proclamación de la

Constitución Política de Colombia de 1991. A la ciudad la gobierna un alcalde (poder ejecutivo) y un Concejo Municipal (poder legislativo).

El Alcalde de Cali es el jefe de gobierno y de la administración municipal, representando legal, judicial y extrajudicialmente al municipio. Es un cargo elegido por voto popular para un periodo de cuatro años, que en la actualidad (2010) es ejercido por Jorge Iván Ospina. Entre sus funciones principales están la administración de los recursos propios de la municipalidad, velar por el bienestar y los intereses de sus conciudadanos y representarlos ante el Gobierno Nacional, además de impulsar políticas locales para mejorar su calidad de vida, tales como programas de salud, vivienda, educación e infraestructura vial y mantener el orden público.

El Concejo de Cali es una Corporación Administrativa de elección popular, compuesta por 19 ediles de diferentes tendencias políticas, elegidos democráticamente para un período de cuatro años, y cuyo funcionamiento tiene como eje rector la participación democrática de la comunidad. El concejo es la entidad legislativa de la ciudad emite acuerdos de cumplimiento obligatorio en su jurisdicción territorial. Entre sus funciones está aprobar los proyectos de los alcaldes, velar por la preservación y defensa del patrimonio cultural, dictar las normas orgánicas del presupuesto y expedir anualmente el presupuesto de rentas y gastos.

La tasa de analfabetismo total de Cali es del 6%, la cual es alta comparada con el promedio de las principales ciudades del país (4,9%). Otro indicador básico es el *promedio de años de educación*, que en Cali es de 6,5 para mujeres y 7,0 para hombres, superior al promedio del país (4,9).

En cuanto a nivel educativo de la población, según mediciones del DANE (Censo 2005) sobre un total de 1 959 962 personas mayores de 3 años, la distribución de la población por nivel educacional se puede ver en la tabla. Un aspecto interesante

es que el número de profesionales es superior al número de técnicos, esto quizás indica que los profesionales de la región tienen empleos para los cuales están sobre-calificados y que no ameritan una preparación por 5 o más años.

Tabla 1. Distribución del nivel educativo en Cali

DISTRIBUCION DEL NIVEL EDUCATIVO	
NINGUNA	94.067
PREESCOLAR	83.498
PRIMARIA COMPLETA	249.529
PRIMARIA INCOMPLETA	354.787
SECUNDARIA COMPLETA	111.322
SECUNDARIA INCOMPLETA	324.922
MEDIA ACADEMICA COMPLETA	256.628
MEDIA ACADEMICA INCOMPLETA	51.464
MEDIA TECNICA COMPLETA	103.042
MEDIA TECNICA INCOMPLETA	10.148
TECNICO PROFESIONAL	50.995
TECNOLOGIA	46.142
PROFESIONAL	185.142
ESPECIALIZACION	21.712
MAESTRIA	6.037
DOCTORADO	2.187

Fuente: DANE-Censo 2005

Cali y el Valle del Cauca son el tercer principal centro económico de Colombia siendo punto de intercambio económico nacional e internacional. La Ciudad es paso obligado desde/hacia el sur del país y la frontera con Ecuador, y está conectado con el mundo a través del puerto marítimo de Buenaventura.

En el periodo 1910-1930 la economía de la ciudad dejó de centrarse en el modelo agrícola para convertirse en modo comercial a nivel nacional, gracias al desarrollo de infraestructura básica como la construcción de la vía férrea a Buenaventura y a la creación del departamento del Valle del Cauca con Cali designada como su capital.

En la década de 1940 Cali ya había dejado de ser un simple punto de intercambio comercial y su economía estaba centrada en la industria. Pocos años antes de empezar la década se empezó una gran inversión de capital extranjero con el establecimiento de muchas fábricas y multinacionales, ejemplo de esto son Croydon en 1937, Cementos del Valle en 1939, Cartón Colombia en 1941, Goodyear y Colgate-Palmolive en 1941. Posteriormente se dio el establecimiento de otras multinacionales como CEAT General (Centelsa) en 1955, y de laboratorios farmacéuticos que hicieron sede en el Valle del Cauca entre 1940 y 1960, como Tecnoquímicas y Baxter.

Hoy en día a raíz de las diferentes formas de hacer empresa, la economía básicamente está integrada por sectores públicos y privados, dentro de los cuales se encuentran las Cooperativas, la cuales se crearon con el fin de asociar a las personas para prestar servicios a la comunidad y propender por el bienestar de sus familiar y su entorno y hoy hacen parte importante de la economía nacional.

Según información de la Supersolidaria, existen 12.059 Cooperativas y pre-cooperativas registradas en Cámara de Comercio, entre las que se destacan, Cooperativas de trabajo asociado, de transporte, agropecuarias, salud, aseguradoras, educación, de aporte y crédito, entre otras.

De 12.059 Cooperativas, 1.389 pertenecen al Valle del Cauca, de las cuales solo 930 reportaron información financiera de acuerdo a lo establecido por la Supersolidaria para estas entidades, con aproximadamente 564.637 asociados, según reporte de información estadística del año 2009 a la Confederación de

Cooperativas de Colombia “CONFECOOP”, distribuidas en ciudades como: Alcalá, Andalucía, Ansermanuevo, Argelia, bolívar, Buenaventura, Buga, Bugalagrande, Calcedonia. Cali, Calima, Candelaria, Cartago, Dagua, El Cairo, El Cerrito, Florida, Ginebra, Guacarí, Jamundí, La Unión, La Victoria, Obando, Palmira, Pradera, Restrepo, Riofrio, Roldanillo, San Pedro, Sevilla, Toro, Trujillo, Tuluá, Versalles, Viges, Yumbo, Zarzal, las cuales hoy en día aportan en gran parte a la economía nacional en la Ciudad de Cali, la cual es la ciudad objeto de estudio, existen 206 Cooperativas de Trabajo Asociado registradas, con aproximadamente un total de 125.070 asociados.

Una de las actividades que aparece de manera específica en los reportes de información de las cooperativas es el cultivo de caña de azúcar, en esta actividad se destacan 71 entidades que asocian a 5.714 asociados.

Por rama de actividad económica este grupo de empresas bien pudieran clasificarse como del sector primario; sin embargo, es ampliamente conocido que la gran mayoría de estas cooperativas, aunque trabajan en el cultivo y corte de caña, en realidad no son dueñas ni de la tierra ni de los cultivos y por tanto no se pueden ubicar dentro del sector primario de la economía.

1.5.3 Marco legal. Actualización de la legislación cooperativa, el Artículo 1°. *De la Ley 79 de 1988*, tiene como propósito dotar al sector cooperativo de un marco propio para su desarrollo como parte fundamental de la economía nacional, define que es una Cooperativa, determina en que consiste el acuerdo cooperativos, establece pautas generales para elaborar el estatuto, las clases de cooperativas que existen, las disposiciones especiales aplicadas a algunos tipos de cooperativas, los parámetros generales de la educación cooperativa, la integración

e instituciones auxiliares y las pre cooperativas y formas asociativas y establece la inspección y vigilancia gubernamental a estas entidades⁶.

La educación cooperativa es parte esencial de su filosofía y se ha plasmado como el quinto principio cooperativo de carácter y aplicación mundial y denominado por la ACI, como EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN E INFORMACIÓN.

Por lo tanto la Ley 79 dedica el capítulo IX a la educación cooperativa, en los siguientes términos:

Artículo 88. Las cooperativas están obligadas a realizar de modo permanente, actividades que tiendan a la formación de sus asociados y trabajadores en los principios, métodos y características del cooperativismo, así como para capacitar a los administradores en la gestión empresarial propia de cada cooperativa.

Las actividades de asistencia técnica, de investigación y de promoción del cooperativismo, hacen parte de la educación cooperativa que establece la presente ley.

Artículo 89. Se podrá dar cumplimiento a la obligación del artículo anterior, mediante la delegación o ejecución de programas conjuntos realizados por organismos cooperativos de segundo grado....

Artículo 90. En los estatutos o reglamentos de cada cooperativa deberá preverse el funcionamiento de un comité u órgano de la administración encargado de orientar y coordinar las actividades de educación cooperativa y de elaborar cada año un plan o programa con su correspondiente presupuesto, en el cual se incluirá la utilización del fondo de educación.

⁶ CONFEDERACIÓN DE COOPERATIVAS DE COLOMBIA CONFECOOP, Normatividad, Disponible en internet: <http://www.portalcooperativo.coop/normas.htm>

La LEY 10 de 1991, regula las empresas asociativas de trabajo, reglamentada por el Decreto 1100 de 1992, donde se definen los parámetros más importantes para la creación y de las Cooperativas de Trabajo Asociado.

La LEY 454 de 1998, determina el marco conceptual que regula la economía solidaria, cuyo objeto está definido en el Artículo 1º. Objeto. El objeto de la presente ley es el determinar el marco conceptual que regula la economía solidaria, transformar el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas en el Departamento Administrativo Nacional de la Economía solidaria, crear la superintendencia de la economía solidaria, crear el fondo de garantías para las cooperativas financieras y de ahorro y crédito, dictar normas sobre la actividad financiera de las entidades de naturaleza cooperativa y expedir otras disposiciones en correspondencia con lo previsto en los artículos 58, 333 y concordantes de la Constitución Política de Colombia.

Para las Cooperativas de Trabajo Asociado las Leyes se complementan con los Decretos Reglamentarios 1333 de 1989, 468 del 23 de Febrero de 1990, del cual se reglamentan las normas correspondientes a las cooperativas de trabajo asociado contenidas en la ley 79 de 1988 y se dictan otras disposiciones sobre el trabajo cooperativo asociado y 2996 del 16 de Septiembre del 2004.

DECRETO 3081 DE 1990, mediante el cual se establece el límite en que pueden reajustarse los aportes sociales que efectúen los asociados en las cooperativas y precooperativas, empresas de servicios en las formas de administración publicas cooperativas y el fondos de empleados.

DECRETO 1798 DE 1998, reglamenta los artículos 31, 36 numeral 10 y 63 de la Ley 454 de 1998, las cuales tratan del registro y certificación de las entidades cooperativas.

DECRETO 2206 DE 1998, a través de este se establecen las facultades extraordinarias establecidas en el Artículo 51 de la Ley 454 de 1998, el cual faculta al gobierno nacional para crear un Fondo de Garantías de entidades Cooperativas, para tal caso se crea FOGACOOOP, como una entidad financiera vinculada al Ministerios de Hacienda y Crédito Público.

DECRETO 1401 DE 1999, por el cual se desarrolla la estructura y funciones de la Superintendencia de Economía Solidaria y se dictan otras disposiciones, con el fin de que esta ejerza control, inspección y vigilancia sobre las entidades cooperativas, para asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias y de las normas contenidas en sus propios estatutos.

DECRETO 2159 DE 1999, este reglamenta el artículo 36 de la Ley 454 de 1998, sobre los niveles de supervisión a que están sometidas las entidades bajo la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria.

DECRETO 1153 DE 2001, modifica la Ley 454 de 1998 en lo relacionado a la integración y funcionamiento del Consejo Nacional de la Economía Solidaria, Cones, que se establece como un órgano de apoyo de la Economía Solidaria y consultivo del Gobierno en la formulación y coordinación a nivel nacional de las políticas, estrategias, planes, programas y proyectos generales pertinentes al sistema de la Economía Solidaria.

DECRETO 1073 DE 2002, por el cual se reglamentan las Leyes 71 y 79 de 1988 y se regulan algunos aspectos relacionados con los descuentos permitidos a las mesadas pensionales, de conformidad con el artículo 38 del Decreto 758 de 1990, en concordancia con el artículo 31 de la Ley 100 de 1993, la administradora de pensiones o institución que pague pensiones, deberá realizar los descuentos autorizados por la Ley y los reglamentos, previo cumplimiento de los requisitos legales.

DECRETO 1934 DE 2002, por el cual se reglamenta parcialmente los artículos 107 y 108 de la Ley 79 de 1988, los cuales establecen las causales de disolución de las cooperativas.

Las normas expedidas en los últimos años (2006 y 2008) han estado orientadas a regular y disminuir la indebida utilización del modelo cooperativo de trabajo asociado, incluso a costas de aceptar, por parte del gremio, ciertas contribuciones que, como los parafiscales, no corresponden a la esencia del modelo.

Desde la óptica gubernamental, la imposición de contribuciones especiales a las CTA, destinadas al Sena, al ICBF y a las cajas de compensación, contribuirá a controlar la grave problemática, pues pondrá a estas cooperativas en las mismas condiciones de otro tipo de entidades que desarrollan actividades similares (Ley 1233 de 2008).

Desde la óptica gremial, el problema no se agota estableciendo mecanismos que desestimulan el uso de un modelo que tiene sus propias características y que ha demostrado sus bondades a nivel mundial, sino que debe ser objeto de medidas integrales encaminadas a atacar la realidad económica y social que le da origen, controlando efectivamente su utilización indiscriminada, donde el rol protagónico debe desempeñarlo el Estado.

Las normas expedidas y las acciones que se ejecuten por parte del Gobierno, deben desincentivar las prácticas de intermediación y la indebida utilización del modelo de trabajo asociado cooperativo, y permitir la exclusión del mercado de las “pseudo cooperativas”, manteniendo únicamente a las auténticas cooperativas de trabajo asociado.

1.5.4 Marco Teórico. La documentación acerca de Economía Solidaria es muy amplia, especialmente por la diversidad de conceptos sobre solidaridad e

implicaciones económicas de las formas solidarias de la sociedad, sin embargo, material acerca de cómo capacitar a los miembros de entidades cooperativas es muy poco, por ejemplo se tiene evidencia de “Inducción al nivel básico de Cooperativismo de trabajo asociado”⁷ y “Curso básico actualizado en economía solidaria”⁸, los cuales se encuentran editados en términos muy técnicos y, por lo tanto, para personas que en mayoría de los casos escasamente han terminado el bachillerato, no son muy prácticos para aprender, teniendo en cuenta que en Cooperativismo la terminología es muy diferente a la comercial.

Teniendo en cuenta que la razón de cualquier cooperativa es la de prestarle a sus asociados por lo menos un servicio, cuando éstas son especializadas, el servicio fundamental o la esencia del acto o acuerdo cooperativo que realiza la cooperativa es el de facilitarle a los asociados una ocupación laboral o puesto de trabajo en las mejores condiciones posibles, consagración ésta que deberá quedar clara en el estatuto, sin perjuicio de poder prestar otros servicios tales como ahorro y crédito, consumo, educación, bienestar social y solidaridad, los cuales deben organizarse como servicios complementarios del de trabajo asociado.

La preocupación de la cooperativa y de sus directivos deberá ser la de mantener y aumentar los puestos de trabajo y sólo en la medida que las condiciones lo permitan introducir otros servicios, que deben ser conexos y complementarios del principal, siendo apenas elemental considerar como prioritarios dentro de éstos a los relacionados con la previsión y la seguridad social y aquellos que permitan garantizar las condiciones físicas e intelectuales del trabajador para laborar adecuadamente.

⁷ VELAZQUEZ, Arbeláez Humberto, Cooperativismos de trabajo asociado, Inducción al nivel básico de cooperativismo de trabajo asociado, primera reimpresión Bogotá, Diciembre del 2005.

⁸ LEXCOM, Corporación para el desarrollo y promoción de las Leyes, la ciencia y la tecnología, Curso básico actualizado en economía solidaria.

Las cooperativas de Trabajo Asociado han tenido tanta importancia en la actualidad que se tienen varias concepciones acerca de lo que estas representan en el aspecto social y económico, por lo cual han cobrado relevancia tanto en pro como en contra, lo cual tendría un contexto muy amplio para su aplicación. Sin embargo en esta oportunidad limitaré el trabajo a brindar una herramienta para que los asociados de estas entidades, tengan mejor capacitación, acorde al nivel de conocimiento que se requiere para ser participes de estas entidades, en procura del mejoramiento de su nivel de vida y el desarrollo de la organización como su principal fuente de ingresos.

La Ley establece unos lineamientos que permiten determinar la calidad con que deben prestar los servicios estas entidades, por lo tanto esto permite que las Cooperativas estén obligadas a brindar capacitación a los trabajadores asociados, que como miembros directos de la organización deben tener, para el crecimiento, desarrollo y buen funcionamiento de la misma.

Como apoyo en el desarrollo del objeto de estudio, el cual enfoca el desarrollo del trabajo en crear una herramienta para el desarrollo del conocimiento contable de los asociados de las CTA's, una herramienta fundamental es la Circular Básica contable y financiera y la Circular básica jurídica, además de toda la información que emite la superintendencia de economía solidaria, el portal cooperativo y demás entidades reguladoras de las CTA's y la normatividad vigente.

La razón del estudio es brindar una herramienta para la comprensión de la información contable de los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado, la base fundamentas de esta información está en las circulares Básica contable y financiera y la Jurídica.

La circular Básica Contable y Financiera, brinda herramientas muy importantes para el desarrollo del trabajo, siendo la base sobre la cual se debe presentar la información financiera.

La circular brinda información acerca de las inversiones, cartera de créditos, cuentas por pagar, activos diferidos, bienes recibidos en pago, castigo de activos, fondos sociales mutuales, aportes sociales, resultados, estados financieros, estados financieros consolidados, presentación de información, libros oficiales de las organizaciones solidarias vigiladas, controles de ley, indicadores financieros para las entidades que ejercen actividad financiera, indicadores financieros para entidades que no ejercen actividad financiera⁹.

El Fondo de Educación es un fondo social pasivo de carácter agotable que se apropia de los excedentes del ejercicio de acuerdo con la Ley. Es tos fondos también se pueden incrementar con los resultados positivos de ciertas actividades desarrolladas con dicha finalidad, o con cargo a los resultados del ejercicio contable.

Las instrucciones de la Ley 79 de 1988, relativas al fondo de Educación y las aquí previstas son aplicables a todas las entidades del sector solidario, as í como a las instituciones auxiliares del cooperativismo, bien sea, porque estas últimas adopten la forma jurídica cooperativa, o bien, porque teniendo otra naturaleza jurídica, se hayan creado con el objeto exclusivo de auxiliar al sector cooperativo en materia de educación (Capítulo decimotercero del capítulo quinto de la Circular Básica Jurídica No. 007 de 2003) .

⁹ SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA SOLIDARIA, Normativa, Normas de Supersolidaria, Circula Básica Contable y Financiera y circular Básica Jurídica.

Las entidades, en concordancia con el artículo 88 de la Ley 79 de 1988, estarán obligadas a realizar de modo permanente, actividades que tiendan a la formación de sus asociados y trabajadores en los principios, métodos y características del sector solidario así como para capacitar a los administradores en la gestión empresarial propia de cada entidad.

En este rubro, se registra la apropiación de los excedentes del ejercicio anterior como mínimo un 20 %, y con los aprovechamientos de programas especiales que realicen para obtener ingresos.

Igualmente se podrá incrementar progresivamente con cargo al ejercicio anual, (cuenta 511070- Gastos Fondo de Educación) siempre y cuando se destinen a las actividades que estén contemplados en los reglamentos del Fondo, de acuerdo con las actividades para las cuales se justifican hacer uso de los recursos según las instrucciones impartidas por la Supersolidaria.

La circular básica jurídica contiene un compendio de las normas que regulan las entidades supervisadas por la superintendencia de economía solidaria, las clasifica de acuerdo al nivel de supervisión, la constitución de las mismas de acuerdo a la actividad, y brinda toda la información referente a la actividad de estas organizaciones.

1.6 METODOLOGIA

La unidad de Investigación son las cooperativas de trabajo asociado, empresas cooperativas que tienen por finalidad generar y mantener trabajo para sus asociados. Las personas naturales que se asocian para formar una CTA, buscan unir sus aportes económicos y su fuerza de trabajo, con el fin de proporcionarse un trabajo que en forma aislada no podrían conseguir.

El tipo de investigación es descriptiva, describiendo los hechos como son observados y a partir de la información existente, utilizar términos más sencillos para que las personas puedan interpretar fácilmente la terminología utilizada en la legislación vigente y la técnica contable.

La técnica utiliza para este caso es la documentación, basado en la norma, se hará una recopilación de la información Legal, contable y estadística más relevante para la comprensión y desarrollo de los objetivos del trabajo, la cual se puede encontrar en libros impresos y en internet, mediante la cual se dará a conocer la información necesaria para la fácil comprensión y análisis de la misma.

La metodología está basada en el MÉTODO DEDUCTIVO DIRECTO – INFERENCIA O CONCLUSIÓN INMEDIATA. Se obtiene el juicio de una sola premisa, es decir que se llega a una conclusión directa sin intermediarios.

El método deductivo permite hacer análisis a partir de un enfoque global hasta llegar a un análisis específico acerca del conocimiento contable que tienen los asociados, desde un punto de vista educativo.

Esto a partir de análisis de documentos, artículos de internet y entrevistas, dando mayor importancia a testimonios de personas directamente vinculadas de las Cooperativas de Trabajo Asociado.

Teniendo en cuenta los aspectos que mueven a las personas trabajadoras a tomar decisiones y a hacer parte de este tipo de organizaciones, de manera voluntaria y permanecer en ellas por que se ven beneficiadas, teniendo en cuenta la situación del país.

Para este estudio de tomara como universo los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado de la ciudad de Cali, a partir de una muestra aleatoria, de las

cuales se tomaran datos reales a partir de encuestas e informes anuales presentados a la Superintendencia de Economía Solidaria, y de las versiones de los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado., donde se analice la situación, respecto al conocimiento contable que tienen los asociados.

El estudio brinda elementos metodológicos y conceptuales acerca del conocimiento contable y financiero que deben tener los miembros de las Cooperativas de Trabajo.

2. MARCO LEGAL DE LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO

MARCO LEGAL DE LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO	
LEY	Resumen
Ley 79 del 23 de Diciembre de 1988	Esta Ley dota a las CTA's de un marco propio para su desarrollo, basado en la doctrina Cooperativa. También actualiza la legislación Cooperativa, organizándolas para atender una necesidad específica.
Ley 454 del 4 de Agosto de 1998	A partir de esta Ley se reconocen las CTA's como empresas de Economía Solidaria, además de las formas del sector cooperativa y de las sociedades mutuales. Además determina el marco conceptual que regula la Economía Solidaria.
Ley 10 de 1991	Regula las empresas asociativas.
Decretos	Resumen
Decreto 1333 de 1989	Se establece el régimen de constitución, reconocimiento y funcionamiento de las CTA's.
Decreto 0468 de 1990	Reglamenta las normas de la Ley 79 de 1988 respecto a las CTA's.

Decreto 3081 de 1998	Establece el límite en que pueden reajustarse los aportes sociales que efectúan los asociados en las CTA's.
Decreto 1798 de 1998	Trata del registro y certificación de las entidades Cooperativas.
Decreto 2206 de 1998	Modifica el artículo 51 de la Ley 454 de 1998, el cual faculta al gobierno Nacional para crear en fondo de garantías de las entidades Cooperativas
Decreto 1401 de 1999	Mediante el cual se desarrolla la estructura y funciones de las Superintendencia de Economía Solidaria, con el fin de ejercer control, inspección y vigilancia sobre las Cooperativas.
Decreto 2159 de 1999	Establece los niveles de supervisión a que están sometidas las entidades bajo la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria.
Decreto 1153 de 2001	Reglamenta la Ley 454 de 1998 en lo relacionado a la integración y funcionamiento del Consejo Nacional de la Economía Solidaria.
Decreto 1934 de 2002	Reglamenta parcialmente los artículos 107 y 108 de la Ley 79 de 1988, los cuales establecen las

	causales de disolución de las Cooperativas.
Decreto 2996 de 2004	Establece la obligatoriedad de los Aportes al sistema Integral de Seguridad Social: Salud, Pensión, Riesgos profesionales, Cajas de Compensación familia y contribuciones especiales SENA e ICBF.
Decreto reglamentario 4588 de 2006	Reglamenta la organización y funcionamiento de las Cooperativas y Pre cooperativas de Trabajo Asociado, establece la forma de contratación con terceros y le permite desarrollar actividades de producción de bienes, ejecución de obras o prestación de servicios.

La concepción legal de las cooperativas de trabajo asociado parte de la Constitución Política, bajo las nociones de solidaridad, libre adhesión y empresarialidad asociativa¹⁰.

La Constitución Nacional establece que el trabajo es un derecho y una obligación social, por lo tanto la vía a la libre asociación para el desarrollo de actividades que permitan que las personas puedan tener un trabajo digno para el sustento de sus familias.

¹⁰ CONSTITUCION PILITICA DE COLOMBIA 1991, Artículos 38, 48, 58, 64, 90, 189 y 333.

Garantiza la protección y promoción de las formas asociativas, dando prioridad a las organizaciones solidarias y de trabajadores, para que accedan a la propiedad cuando aquél enajene su participación en una empresa. Así como también obliga al estado a fortalecer las organizaciones solidarias y a estimular el desarrollo empresarial.

Los preceptos constitucionales se desarrollan con La Ley 79 de 1988 en sus Artículos 59, 70 y 71 y la Ley 454 de 1998 específicamente en lo referente a los Principios de Fines de la Economía Solidaria, y el Decreto Reglamentario 4588 de 2006.

Dada la importancia de la actividad de las organizaciones cooperativas y su importante base legal; se establecen como normas fundamentales, la Ley 79 de 1988 (Legislación Cooperativa) y Ley 454 de 1998 (Legislación de la economía solidaria), 468 de 1990 y 2996 del 2004, Decreto 4588 del 2006, de las cuales se expresan los principales objetivos a continuación.

2.1 LEYES

2.1.1 LEY 79 del 23 de Diciembre de 1988. Esta 1988 dotó al movimiento cooperativo de un marco propicio para su desarrollo, basado en la doctrina cooperativa. En términos generales, se especificaron las normas para la creación, consolidación, protección y vigilancia de las empresas cooperativas y otras formas asociativas como los fondos de empleados y asociaciones mutuales bajo la denominación de sector cooperativo y sociedades muturias. Bajo esta Ley, el movimiento cooperativo amplió sus nexos empresariales hacia los fondos de empleados, asociaciones mutuales y otras formas asociativas de carácter mutual.

Según la Ley 79 de 1988 “Por la cual se actualiza la legislación cooperativa”, las Cooperativas de trabajo asociado pertenecen a la categoría de las especializadas,

es decir aquéllas que se organizan para atender una necesidad específica, correspondiente a una sola rama de actividad económica, social o cultural (art. 64) y fueron definidas por el legislador así: "Las cooperativas de trabajo asociado son aquéllas que vinculan el trabajo personal de sus asociados para la producción de bienes, ejecución de obras o la prestación de servicios" (art. 70), en las cuales el principal aporte de los asociados es su trabajo, mientras que los aportes de capital son mínimos.

En cuanto al régimen aplicable, dispone el Artículo 59, de la misma ley: "En las cooperativas de trabajo asociado en que los aportantes de capital son al mismo tiempo los trabajadores y gestores de la empresa, el régimen de trabajo, de previsión, seguridad social y compensación, será establecido en los estatutos y reglamentos en razón a que se originan en el acuerdo cooperativo y, por consiguiente, no estará sujeto a la legislación laboral aplicable a los trabajadores dependientes".

La presente ley determina en que consiste el acuerdo cooperativo, establece pautas generales para elaborar el estatuto, las clases de cooperativas que existen, las disposiciones especiales aplicables a algunos tipos de cooperativas, los parámetros generales de la educación cooperativa, la integración e instituciones auxiliares de las precooperativas, igualmente determina la relación del Estado con las cooperativas y las formas asociativas y establece la inspección y vigilancia gubernamental.

El propósito de la presente ley es dotar al sector cooperativo de un marco propio para su desarrollo como parte fundamental de la economía nacional, de acuerdo con los siguientes objetivos:

1. Facilitar la aplicación y práctica de la doctrina y los principios del cooperativismo.

2. Promover el desarrollo del derecho cooperativo como rama especial del ordenamiento jurídico general.
3. Contribuir al fortalecimiento de la solidaridad y la economía social.
4. Contribuir al ejercicio y perfeccionamiento de la democracia, mediante una activa participación.
5. Fortalecer el apoyo del Gobierno Nacional, Departamental y Municipal al sector cooperativo.
6. Propiciar la participación del sector cooperativo en el diseño y ejecución de los planes y programas de desarrollo económico y social.
7. Propender al fortalecimiento y consolidación de la integración cooperativa en sus diferentes manifestaciones.

El gobierno declara de interés común la promoción, la protección y el ejercicio del cooperativismo como un sistema eficaz para contribuir al desarrollo económico, al fortalecimiento de la democracia, a la equitativa distribución de la propiedad y del ingreso, a la racionalización de todas las actividades económicas y a la regulación de tarifas, tasas, costos y precios en favor de la comunidad y en especial de las clases populares.

“El Estado garantiza el libre desarrollo del cooperativismo mediante el estímulo, la protección y la vigilancia, sin perjuicio de la autonomía de las organizaciones cooperativas”.

2.1.2 LEY 454 del 4 de Agosto de 1998. Amplió el marco del sector cooperativo bajo la noción de sistema de economía solidaria. En esta Ley se reconocen como empresas de economía solidaria, además de las formas del sector cooperativo y sociedades mutitarias, a otras formas organizacionales como empresas comunitarias y demás asociaciones empresariales caracterizadas por la realización de actividades sin ánimo de lucro dirigidas a satisfacer necesidades de sus asociados, mediante vínculos fundados en la doctrina cooperativa

(especificada en la Ley como principios y fines de la economía solidaria), gestión democrática de la empresa y por destinar sus excedentes a la prestación de servicios, crecimiento de fondos y reintegro a sus asociados en proporción al uso de servicios o participación en el trabajo. Bajo esta Ley, el sector cooperativo se integra al sistema de economía solidaria bajo una misma noción doctrinal y conservando, al igual que el definido por Ley 79 de 1988, el carácter mutualista de sus empresas.

El objeto es el determinar el marco conceptual que regula la economía solidaria, transformar el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas en el Departamento Administrativo Nacional de la Economía Solidaria, crear la Superintendencia de la Economía Solidaria, crear el Fondo de Garantías para las Cooperativas Financieras y de Ahorro y Crédito, dictar normas sobre la actividad financiera de las entidades de naturaleza cooperativa y expedir otras disposiciones en correspondencia con lo previsto en los artículos 58, 333 y concordantes de la Constitución Política de Colombia.

De acuerdo a la ley 454, se denomina ECONOMÍA SOLIDARIA al sistema socioeconómico, cultural y ambiental conformado por el conjunto de fuerzas sociales organizadas en formas asociativas identificadas por prácticas autogestionarias solidarias, democráticas y humanistas, sin ánimo de lucro para el desarrollo integral del ser humano como sujeto, actor y fin de la economía.

El gobierno Nacional mediante esta Ley declara de interés común la protección, promoción y fortalecimiento de las cooperativas y demás formas asociativas y solidarias de propiedad como un sistema eficaz para contribuir al desarrollo económico, al fortalecimiento de la democracia, a la equitativa distribución de la propiedad y del ingreso y a la racionalización de todas las actividades económicas, en favor de la comunidad y en especial de las clases populares.

2.1.3 LEY 10 DE 1991. El principal objetivo es regular las empresas asociativas de trabajo, reglamentada por el Decreto 1100 de 1992, donde se definen los parámetros más importantes para la creación y de las Cooperativas de Trabajo Asociado.

2.1.4 LEY 1233 DE 2008. La presente Ley precisa los elementos estructurales de las contribuciones a la seguridad social, se crean las contribuciones especiales a cargo de las Cooperativas y Precooperativas de Trabajo Asociado, con destino al Servicio Nacional de Aprendizaje, Sena, al Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, ICBF, y a las Cajas de Compensación Familiar, se fortalece el control concurrente y se dictan otras disposiciones.

2.2 DECRETOS

2.2.1 Decreto 1333 de 1989. Establece el régimen de constitución, reconocimiento y funcionamiento de las cooperativas.

2.2.2 Decreto 0468 de 1990. Reglamenta las normas correspondientes a las cooperativas de trabajo asociado contenidas en la ley 79 de 1988 y se dictan otras disposiciones sobre el trabajo cooperativo asociado.

2.2.3 Decreto 3081 de 1990. El cual establece el límite en que pueden reajustarse los aportes sociales que efectúen los asociados en las cooperativas y precooperativas, empresas de servicios en las formas de administración publicas cooperativas y el fondo de empleados.

2.2.4 Decreto 1798 de 1998. Reglamenta los artículos 31, 36 numeral 10 y 63 de la Ley 454 de 1998, las cuales tratan del registro y certificación de las entidades cooperativas.

2.2.5 Decreto 2206 de 1998. Ejercen las facultades extraordinarias establecidas en el artículo 51 de la Ley 454 de 1998, el cual faculta al gobierno nacional para crear un Fondo de Garantías de entidades Cooperativas. Para tal caso se crea FOGACOOOP, como una entidad financiera vinculada al Ministerios de Hacienda y Crédito Público.

2.2.6 Decreto 1401 de 1999. Por el cual se desarrolla la estructura y funciones de la Superintendencia de Economía Solidaria y se dictan otras disposiciones, con el fin de que esta ejerza control, inspección y vigilancia sobre las entidades cooperativas, para asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias y de las normas contenidas en sus propios estatutos.

2.2.7 Decreto 2159 de 1999. El cual reglamenta el artículo 36 de la Ley 454 de 1998, sobre los niveles de supervisión a que están sometidas las entidades bajo la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria.

2.2.8 Decreto 1153 de 2001. Por el cual se reglamenta la Ley 454 de 1998 en lo relacionado a la integración y funcionamiento del Consejo Nacional de la Economía Solidaria, Cones, el cual se establece como un órgano de apoyo de la Economía Solidaria y consultivo del Gobierno en la formulación y coordinación a nivel nacional de las políticas, estrategias, planes, programas y proyectos generales pertinentes al sistema de la Economía Solidaria.

2.2.9 Decreto 1934 de 2002. El objetivo es reglamentar parcialmente los artículos 107 y 108 de la Ley 79 de 1988, los cuales establecen las causales de disolución de las cooperativas.

2.2.10 Decreto 2996 del 2004. En concordancia con el desarrollo de los artículos 59 de la Ley 79 de 1988 y Decreto 468 de 1990, el gobierno decreto que, en desarrollo del principio constitucional de solidaridad, los estatutos,

reglamentaciones, regímenes de compensaciones, previsión y seguridad social de las Cooperativas y Precooperativas de Trabajo Asociado, deberán establecer la obligatoriedad de los aportes al Sistema Integral de Seguridad Social: Salud, Pensión, Riesgos Profesionales y contribuciones especiales al SENA, ICBF y Cajas de Compensación Familiar, lo anterior sin sujeción a la Legislación Laboral Ordinaria.

2.2.1.1 Decreto reglamentario 4588 de 2006. Este Decreto reglamenta la organización y funcionamiento de las Cooperativas y Precooperativas de Trabajo Asociado, establece la forma como puede contratar con terceros, le permite desarrollar actividades de producción de bienes, ejecución de obras o prestación de servicios, aclara las prohibiciones y las obligaciones de los asociados y la entidad.

Las principales características que contempla el Decreto 4588 de 2006 sobre las cooperativas de trabajo asociado son:

- Ser entidades sin ánimo de lucro pertenecientes al sector de la economía solidaria.
- Asocian personas naturales, no empresas.
- Sus asociados son gestores, contribuyen económicamente y son aportantes directos de su capacidad de trabajo.
- Pueden producir bienes, ejecutar obras o prestar servicios.
- Se constituyen con un mínimo de diez (10) personas.
- Generan y mantienen trabajo para sus asociados en forma autogestionaria
- Las Cooperativas de Trabajo Asociado cuya actividad sea la prestación de servicios a los sectores de salud, transporte, vigilancia y seguridad privada y educación, deberán ser especializadas en la respectiva rama de la actividad y registrarse en la respectiva superintendencia o entidad que regula la actividad.
- Pueden contratar con terceros la producción de bienes, la ejecución de obras y la prestación de servicios, siempre que respondan a la ejecución de un proceso

total a favor de otras cooperativas o de terceros en general, cuyo propósito final sea un resultado específico.

- Los procesos también podrán contratarse en forma parcial o por subprocesos, correspondientes a las diferentes etapas de la cadena productiva, siempre atados al resultado final.
- Deberán cumplir los requisitos previstos en el artículo 15 de la Ley 79 de 1988, junto con la constancia de la autorización del Régimen de Trabajo y de Compensaciones expedida por el Ministerio de la Protección Social, para su reconocimiento.
- El reconocimiento de las Cooperativas y Precooperativas de Trabajo asociado corresponde a la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los términos del artículo 15 de la Ley 79 de 1998 y a las demás superintendencias que vigilen y controlen la actividad especializada de éstas.
- Deberá ostentar la condición de propietaria, poseedora o tenedora de los medios de producción y/o labor, tales como instalaciones, equipos, herramientas, tecnología y demás medios materiales o inmateriales de trabajo.
- Si los medios de producción y/o de labor son de propiedad de los asociados, la Cooperativa podrá convenir con éstos su aporte en especie, la venta, el arrendamiento o el comodato y, en caso de ser remunerado el uso de los mismos, tal remuneración será independiente de las compensaciones que perciban los asociados por su trabajo.
- Si los medios de producción y los de labor son de terceros, se podrá convenir con ellos su tenencia a cualquier título, garantizando la plena autonomía en el manejo de los mismos por parte de la cooperativa. Dicho convenio deberá perfeccionarse mediante la suscripción de un contrato civil o comercial.
- El trabajo de los asociados se rige por la legislación cooperativa, los estatutos, el acuerdo cooperativo y el régimen de Trabajo Asociado y de Compensaciones, en consecuencia no le es aplicable la legislación laboral.
- Las personas que aspiran a ser trabajador asociado, deberán certificarse en curso básico de economía solidaria con énfasis en trabajo asociado con una

intensidad no menor a 20 horas y certificado por entidad acreditada por el DANSOCIAL.

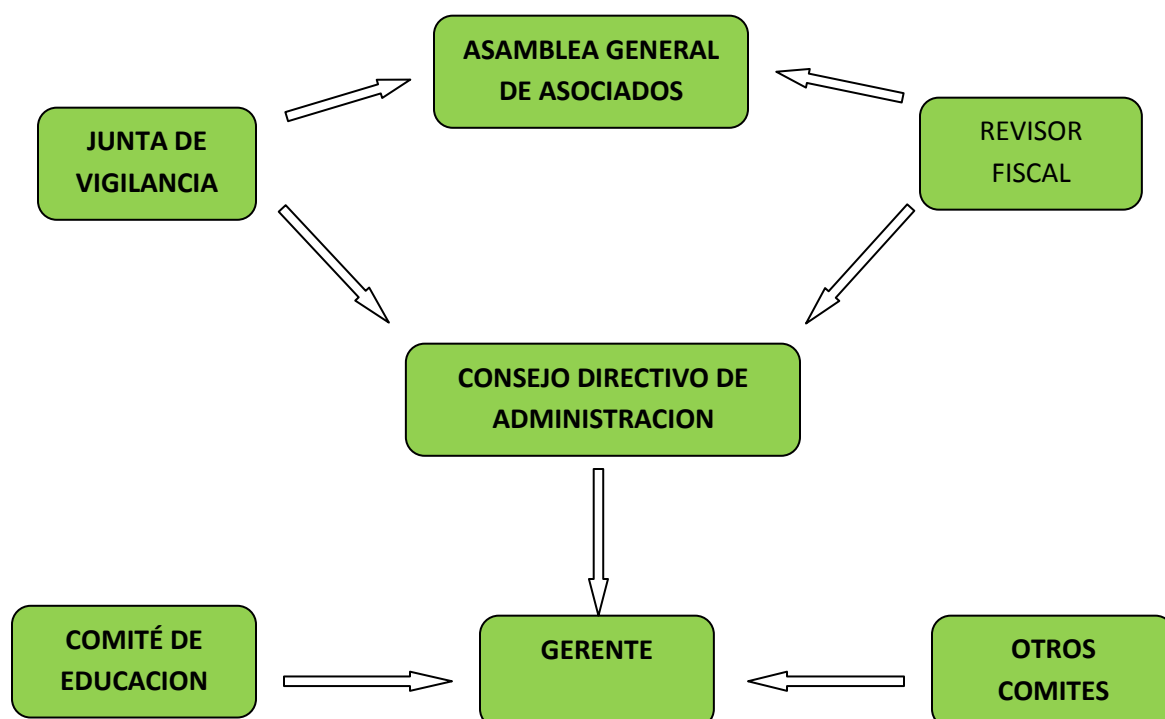
Las tendencias en la evolución de la economía solidaria están estrechamente ligadas a su desempeño económico y social, siguiendo las pautas de equilibrio cooperativo. En buena medida el desempeño requiere de ciertas condiciones macroeconómicas que, en el caso de la economía colombiana, tienden a ser favorable al desarrollo empresarial y se evidencia para la economía solidaria nuevas oportunidades de apertura hacia áreas de negocio como la vivienda, el turismo y la salud, entre otros, apoyados por entes gubernamentales que han visto en la economía solidaria espacios idóneos para la transferencia de competencias públicas bajo sistemas de mercado. En otros espacios, la situación parece menos promisorio por los esquemas competitivos que impone la apertura de mercados¹¹.

Al respecto, surgen una serie de desafíos que, de no ser asumidos, pueden favorecer la desmutualización y el hundimiento empresarial. En estas notas, se apuntan cuatro desafíos a la luz de las tendencias de apertura de negocios y creciente competencia: el primero asociado a la ausencia de planes conjuntos y la duplicación de esfuerzos gremiales; el segundo, a la naturaleza de las empresas solidarias; el tercero, a las diferencias en las dimensiones empresariales de la economía solidaria; y el cuarto, asociado a las propuestas de integración organizacional de empresas de interés mutuo bajo la noción de sector ampliado de la economía solidaria.

¹¹ ALVAREZ RODRIGUEZ, Juan Fernando, SERRANO URIBE, Rymel, Integración y estructura del cooperativismo y la economía solidaria en Colombia.

3. ESTRUCTURA DE ADMINISTRACIÓN BÁSICA DE LA ORGANIZACIÓN, SU CONTROL Y COMITÉS DE APOYO

Figura 1. Estructura Administrativa de las Cooperativas de Trabajo Asociado



Fuente: Circular Básica Contable y Financiera

La base de la Cooperativa o Precooperativa está constituida por la totalidad de sus asociados, que conforman la **ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS**; la cual elige un **CONSEJO DE ADMINISTRACION**, una **JUNTA DE VIGILANCIA** y un **REVISOR FISCAL**. Las dos figuras anteriores son también órganos consultores de la Asamblea General. El consejo nombra un gerente para el manejo administrativo

de la Cooperativa, el cual cuenta con el apoyo del COMITÉ DE EDUCACION y otros comités que sean pertinentes de acuerdo con la actividad de la Cooperativa. Para tener una visión mas clara acerca de la Estructura de las Cooperativas de Trabajo Asociado, se anexan ejemplos de Cooperativas ya existentes, partiendo de la Estructura de CONFECOOP, uno de los órganos de control de las Cooperativas. Ver anexos.

3.1 ESTRUCTURA BASICA ADMINISTRATIVA

La estructura básica administrativa y de vigilancia de las cooperativas es la contemplada en el Capítulo IV de la Ley 79 de 1988, además en los estatutos de cada entidad se establece particularmente los procedimientos de participación, elección y funcionamiento de los organismos de administración y en el caso de las Cooperativas de trabajo Asociado el Régimen de Trabajo Asociado establece la estructura jerárquica y de autoridad para el trabajo¹².

3.1.1 Los administradores. En Colombia se ha establecido con claridad la función de la administración y sus responsables según el Artículo 158 Ley 79 de 1988, Art. 22 Ley 222 de 1995 y en la Circular Básica Jurídica, son el representante legal, el administrador, los liquidadores o agentes especiales, el factor, los miembros de juntas o consejos directivos y quienes de acuerdo a los estatutos ejerzan o detentan estas funciones, los miembros de los comités (de crédito, de educación, solidaridad, entre otros) que tengan facultades administrativas y tomen decisiones.

El factor es alguien a quien se le asigna una responsabilidad de administrar un proceso, un recurso que sea de propiedad colectiva.

¹² <http://cooperativagestec.com/pdf/cooperativismo.pdf>

3.1.1.1 Deberes de los administradores. En el Artículo 23 Ley 222/95 se dice que los administradores deben obrar de buena fe, con lealtad, transparencia. Poseer la diligencia de un buen hombre de negocios y gestión profesional.

3.1.1.2 Las responsabilidades de los administradores. Los administradores son solidarios e ilimitadamente responsables en los casos de dolo o culpa, por acción, omisión, desacierto, o negligencia, es decir que si existe en la empresa cooperativa una pérdida en la que se demuestra el dolo o la culpa del administrador, este deberá responder hasta con su capital particular.

El error del administrador se presume en los casos de incumplimiento, extralimitación de funciones, y violación de la Ley o los estatutos.

Según el artículo 24 de la misma Ley, no estarán sujetos a esta responsabilidad quienes no hayan tenido conocimiento de la acción u omisión, o hayan votado en contra siempre y cuando no la ejecuten. Aportan como pruebas, las actas del respectivo organismo. El gerente en ningún caso puede hacer salvamento de voto, por ser un organismo ejecutor, por lo cual el recurso a utilizar será la no ejecución argumentada de la directriz.

3.2 ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN

Los órganos de administración son las personas que están encargadas de la gestión y el control de la Cooperativa, los más importantes son:

3.2.1 Asamblea General. Es el órgano máximo de la administración de las cooperativas, la cual estudia, analiza y proyecta la empresa asociativa.

La constituye la reunión de asociados hábiles o de los delegados elegidos por éstos, sus decisiones son obligatorias para todos los asociados siempre y cuando se hayan adoptado de conformidad con las Normas legales y estatutarias.

Las Asambleas pueden ser de Constitución, General Ordinaria o General Extraordinaria. Las Asambleas se puede citar por asociados o por Delegados.

La realización de la Asamblea General no constituye un acto de orden legal solamente; es importante en la Gestión empresarial por los siguientes aspectos:

- Permite conocer las actividades desarrolladas, el crecimiento y el cumplimiento de todas las obligaciones por parte de los órganos de administración y control de las cooperativas.
- Los asociados tienen la oportunidad y la libertad de expresar sus ideas, sus criterios, sus opiniones y sus críticas constructivas.
- Hay intercambio de ideas, se fortalece la cooperación, las relaciones interpersonales, la comprensión y se amplían conocimientos en el aspecto social y económico.
- Es el espacio para conocer y contribuir en la formulación de los planes y proyectos para su organización; allí se ejerce el derecho democrático con la libertad y autonomía en todos los aspectos en donde los asociados participan activamente en todo el proceso de desarrollo de la Asamblea.

3.2.1.1 Funciones de la Asamblea General.

- Establecer las políticas y directrices generales de la organización para el cumplimiento de su objeto social.
- Reformar los estatutos cuando sea necesario.
- Examinar los informes de los "órganos de administración y vigilancia.
- Aprobar e improbar los estados financieros de cada ejercicio.
- Destinar los excedentes del ejercicio económico conforme a lo previsto en la ley y en los estatutos.
- Fijar aportes o contribuciones extraordinarias según el caso cuando las circunstancias lo amerite.

- Elegir los miembros de los órganos de administración y control.
- Elegir el revisor fiscal su suplente y fijarle su remuneración
- Decidir la fusión, incorporación, transformación y liquidación
- Las demás que señale los estatutos y las leyes.

3.2.2 Consejo de Administración. Después de la Asamblea General, el organismo con más autoridad administrativa es el Consejo de Administración, este es el órgano permanente de Administración subordinado a las directrices y políticas de la Asamblea General.

Está compuesto por asociados hábiles nombrados en Asamblea General, esta es la razón por la cual el primer administrador de la cooperativa es el asociado, los cuales deben conocer ampliamente las normas internas de la cooperativa.

El número de integrantes, su período, las causales de remoción y sus funciones serán fijados en los estatutos, los cuales podrán consagrar la renovación parcial de sus miembros en cada Asamblea.

3.2.3 El gerente. Es el director ejecutivo de la Empresa Cooperativa, representante legal, ejecutor del mandato de la Asamblea General. Será nombrado por el consejo de administración y sus funciones serán precisadas en los estatutos.

Para todos los efectos es el representante legal de la Cooperativa, en consecuencia es quien responde ante el consejo de administración, ante la asamblea general, ante los terceros con los cuales la cooperativa tenga relación y ante la ley, por todos los actos que realice la cooperativa en cumplimiento de su objeto social. Dichas actividades pueden ser desarrolladas personalmente o por las personas a las cuales el gerente delegue expresamente.

3.3 ORGANOS DE CONTROL

Son otros entes o personas que ejercen control sobre los procesos de la Administración, vigilando que se manejen de acuerdo a la Ley, y con el fin de rendir cuenta a los asociados, a la asamblea y al Estado.

3.3.1 Junta de Vigilancia. Estará integrada por asociados hábiles en número no superior a tres, con sus respectivos suplentes; su período y las causales de remoción y sus funciones serán fijadas en los estatutos. A la junta de vigilancia le compete con la nueva ley, el control legal y social y se deja al Revisor Fiscal lo referente a lo financiero y contable; tanto la junta de vigilancia como el revisor fiscal rinden informes a la Asamblea general no de actuaciones administrativas que correspondan al consejo o al gerente. Pero si, como defensores del cumplimiento del objeto social, por lo tanto, la junta de vigilancia en especial es responsable ante la Asamblea de asociados de las irregularidades que se comentan en la administración del objeto social.

Funciones de la Junta de Vigilancia. Las principales son:

1. Velar porque los actos de los órganos de administración se ajusten a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias y en especial a los principios cooperativos.
2. Informar a los órganos de administración, al Revisor Fiscal y al Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas sobre las irregularidades que existan en el funcionamiento de la cooperativa y presentar recomendaciones sobre las medidas que en su concepto deben adoptarse.
3. Conocer los reclamos que presenten los asociados en relación con la prestación de los servicios, transmitirlos y solicitar los correctivos por el conducto regular y con la debida oportunidad.
4. Hacer llamadas de atención a los asociados cuando incumplan los deberes consagrados en la ley, los estatutos y los reglamentos.

5. Solicitar la aplicación de sanciones a los asociados cuando haya lugar a ello y velar por que el órgano competente se ajuste al procedimiento establecido para el efecto.
6. Verificar la lista de asociados hábiles e inhábiles para poder participar en las Asambleas o para elegir delegados.
7. Rendir informes sobre sus actividades a la Asamblea General Ordinaria, y
8. Las demás que le asigne la ley o los estatutos, siempre y cuando se refieran al control social y no correspondan a funciones propias de la auditoría interna o revisoría fiscal, salvo en aquellas cooperativas eximidas de revisor fiscal por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas".

El cumplimiento de las amplias e importantes funciones de la Junta de Vigilancia, exige a sus miembros que conozcan bien las materias, instrumentos, modalidades y demás aspectos del control, por lo tanto necesitan estar lo suficientemente preparados, para estar a la altura de sus deberes.

Los asociados deben caer en cuenta de que son ellos los directos interesados en que su cooperativa funcione bien y sea eficiente, les interesa que sus aportes y depósitos sean bien manejados, y que los productos (bienes o servicios) de la Cooperativa, les resulten de la mejor calidad y al menor precio, con estos intereses de por medio, los asociados deben escoger para la Junta de Vigilancia a los compañeros mejor preparados, es por esto que todos deben estar capacitados, para tener las mismas oportunidades para tener el control y la vigilancia de su Cooperativa.

3.3.2 Revisor Fiscal. Es el encargado de vigilar el manejo contable y financiero de la cooperativa, para que los fondos se empleen de acuerdo al objeto social y se manejen correcta y honestamente.

Las cooperativas, por regla general, tendrán un Revisor Fiscal, todo revisor fiscal debe ser un profesional con conocimientos contables y financieros con título de

contador público, no puede ser asociado a la cooperativa donde presta sus servicios; sus funciones serán precisadas en los estatutos y en las normas que imparta la junta central de contadores y demás normas legales.

También puede cumplir esta función un organismo cooperativo de segundo grado, una institución auxiliar o una cooperativa de trabajo asociado especializada.

Además, la Superintendencia de Empresas Solidarias SES, puede eximir a una cooperativa de tener revisor fiscal cuando las circunstancias económicas, o de ubicación geográfica o el número de asociados lo justifiquen.

Son deberes del Revisor Fiscal: Ejecutar la revisión de bienes, fondos y registros, y refrendar el balance, con su examen financiero y análisis de cuentas, que son de someter a estudio de la Asamblea General

En el estatuto y en los manuales de funciones y de procedimientos de la Cooperativa, deben aparecer los deberes de la Junta de Vigilancia y del Revisor Fiscal, por lo tanto conviene que estos deberes sean determinados con claridad y precisión, para evitar conflictos entre ambos responsables del control.

Por otra parte, la Junta de Vigilancia y el Revisor Fiscal tienen que organizar el ejercicio de sus funciones, haciendo el mejor esfuerzo, pues no caen en repeticiones inútiles o dañinas, la buena coordinación entre la Junta de Vigilancia y el Revisor Fiscal, supone información y comunicación permanentes de estos órganos.

3.4 COMITES Y GRUPOS DE APOYO

3.4.1 Comité de Educación. Las cooperativas están obligadas a realizar de modo permanente actividades que tiendan a la formación de sus asociados y

trabajadores, tanto en la cultura de la solidaridad así como capacitar a los administradores en la gestión empresarial propia de cada cooperativa.

Las actividades de asistencia técnica, de investigación y de promoción del cooperativismo, hacen parte de la educación cooperativa que establece la ley.

Se podrá dar cumplimiento a la obligación de la educación, mediante la delegación y ejecución de programas conjuntos realizados por organismos cooperativos de segundo grado o por instituciones auxiliares del cooperativismo.

En los estatutos o reglamentos de cada cooperativa deberá preverse el Funcionamiento de un comité u órgano de administración encargado de orientar y coordinar las actividades de educación cooperativa y elaborar cada año un plan o programa con el correspondiente presupuesto en el cual se incluirá la utilización del fondo de educación.

La educación cooperativa es obligatoria y debe ser a todos los sectores de la cooperativa y en forma continua planeada y coherente.

3.4.2 Comité de Solidaridad. Según las últimas disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria, es fundamental establecer en los estatutos de cada cooperativa su conformación y sus funciones.

3.4.3 Comité de Salud Ocupacional. En las cooperativas de trabajo asociado (CTA), por ser su especialidad el trabajo, se debe contar con un comité de esta naturaleza para que ayude a velar por la seguridad e higiene de los asociados dentro de sus trabajos.

3.5 DERECHOS Y DEBERES DE LOS ASOCIADOS

3.5.1 Adquisición de la calidad de asociado. La calidad de asociado de una cooperativa se adquiere:

1. Para los fundadores, a partir de la fecha de la asamblea de constitución, y
2. Para los que ingresen posteriormente, a partir de la fecha que sean aceptados por el órgano competente¹³.

3.5.2 Derechos fundamentales de los asociados. Serán derechos fundamentales de los asociados:

1. Utilizar los servicios de la cooperativa y realizar con ella las operaciones propias de su objeto social.
2. Participar en las actividades de la cooperativa y en su administración, mediante el desempeño de cargos sociales.
3. Ser informados de la gestión de la cooperativa de acuerdo con las prescripciones estatutarias.
4. Ejercer actos de decisión y elección en las asambleas generales.
5. Fiscalizar la gestión de la cooperativa, y
6. Retirarse voluntariamente de la cooperativa.

El ejercicio de los derechos estará condicionado al cumplimiento de los deberes¹⁴.

3.5.3 Deberes especiales de los asociados. Serán deberes especiales de los asociados:

1. Adquirir conocimientos sobre los principios básicos del cooperativismo, características del acuerdo cooperativo y estatutos que rigen la entidad.
2. Cumplir las obligaciones derivadas del acuerdo cooperativo.
3. Aceptar y cumplir las decisiones de los órganos de administración y vigilancia.

¹³ LEGISLACION COOPERATIVA, Ley 79 de 1988, Art. 22.

¹⁴ LEGISLACIÓN COOPERATIVA, Ley 79 de 1988, Art. 23.

4. Comportarse solidariamente en sus relaciones con la cooperativa y con los asociados de la misma, y
5. Abstenerse de efectuar actos o de incurrir en omisiones que afecten la estabilidad económica o el prestigio social de la cooperativa.

3.5.4 Pérdida de la calidad de asociado. "La calidad de asociado se perderá por muerte, disolución, cuando se trate de personas jurídicas, retiro voluntario o exclusión"¹⁵.

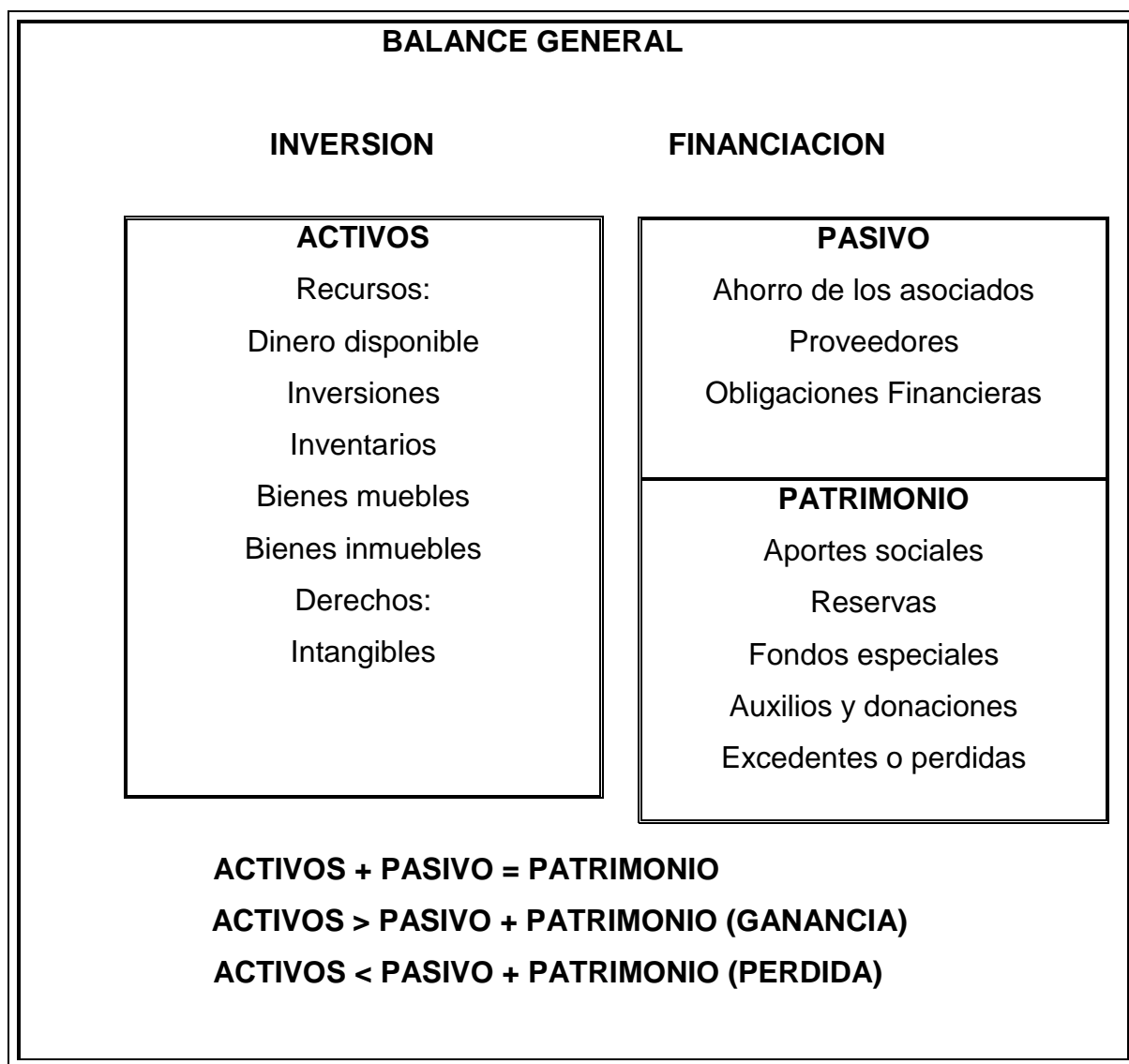
¹⁵ LEGISLACIÓN COOPERATIVA, Ley 79 de 1988, Art. 25

4. ESTRUCTURA FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO A PARTIR DE LA NORMATIVIDAD LEGAL APLICABLE A ELLAS

La estructura financiera es la forma en que se financian los activos de una empresa. Las cooperativas necesitan una cierta cantidad de recursos para desenvolverse, como lo es el capital físico, monetario, básico, para la estructura operativa inicial, que ira sufriendo modificaciones a medida que varíen sus necesidades.

Cada uno de los componentes de la estructura financiera de las Cooperativas de Trabajo Asociado: $ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO NETO$, tienen su costo, que está relacionado con el riesgo; la deuda es menos riesgosa que el capital, porque los pagos de intereses son una obligación contractual y porque en caso de quiebra los tenedores de la deuda tendrán un derecho prioritario sobre los activos de la empresa. Para comprender mejor la estructura financiera, es necesario desagregar y entender cuáles son los componentes, los cuales se presentan en la Figura 2 y Anexos de Estados Financieros de varias CTA's.

Figura 2: Estructura Financiera de las Cooperativas de Trabajo Asociado.



4.1 LOS ACTIVOS

Es todo lo que la empresa asociativa posee y tiene un valor económico, y aunque deba parte de ellos, no le quita la calidad de dueña de ellos.

Los activos pueden estar representados en dinero o en especie:

- Activos en dinero. Son todos aquellos que están representados en efectivo, como el dinero depositado en los bancos, en caja, en cuentas de ahorro, en corporaciones, en otras cooperativas financieras.
- Activos en especie. Son todos aquellos representados por elementos como los muebles y enseres, las mercancías, los terrenos, los edificios, los vehículos, las maquinarias, los equipos de cómputo y comunicación, los animales y los cultivos.

4.2 PASIVOS

Los pasivos de una empresa asociativa son todas las obligaciones por pagar que tiene la empresa.

- Ahorro de los asociados. Este constituye un pasivo para la empresa porque en determinado momento debe devolverlo a los asociados ya sea por el retiro o exclusión de los mismos.
- Pasivos circulantes. Son deudas u obligaciones a corto plazo, contraídas con terceras personas, sean de la empresa o no, como lo son: cuentas por pagar, documentos por pagar, compensaciones por pagar, impuestos por pagar y otras cuentas por pagar.
- Pasivos a mediano o largo plazo. Son deudas u obligaciones contraídas por la empresa, para pagar en un plazo no mayor a 3 años, como hipotecas, préstamos, bonos, los cuales se obtuvieron en el determinado momento ya sea para compra de activos o para utilizarlos como capital de trabajo.

4.3 PATRIMONIO

El patrimonio o capital es la parte del balance en la cual se deben mostrar las obligaciones de la empresa para con sus propietarios, los asociados.

La principal variable del Patrimonio de las Cooperativas de Trabajo Asociado, son los Aportes Sociales: "El patrimonio de las cooperativas estará constituido por los aportes sociales individuales y los amortizados, los fondos y reservas de carácter permanente y las donaciones o auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial"¹⁶. Todo enmarcado en los principios económicos establecidos para las entidades de la economía solidaria.

4.3.1 Principios económicos. Además de los principios y fines de la economía solidaria, las organizaciones de la economía solidaria deben cumplir con los siguientes principios económicos:

- Establecer la irrevocabilidad de las reservas sociales y, en caso de liquidación, la del remanente patrimonial.
- Destinar sus excedentes a la prestación de servicios de carácter social, al crecimiento de sus reservas y fondos, y a reintegrar a sus asociados parte de los mismos en proporción al uso de los servicios o a la participación en el trabajo de la empresa, sin perjuicio de amortizar los aportes y conservarlos en su valor real¹⁷.

4.3.2 La Inversión en las Cooperativas de Trabajo Asociado. Una inversión es el aporte de un recurso con fines productivos o de reproducción de capital con ánimo de una ganancia, para lo cual en las cooperativas la ganancia constituye

¹⁶ LEY 79 DE 1988, Título I, Capítulo V, del Régimen Económico, Art. 46.

¹⁷ CIRCULAR BASICA JURIDICA, Octubre del 2008, Capítulo III, Características de las entidades supervisadas, Numeral 2.

bienestar social y económico para los asociados, por ser esta una entidad sin ánimo de lucro.

La inversión que hacen las cooperativas de trabajo asociado, básicamente lo hacen en activos, los cuales constituyen un respaldo económico para la organización ante los mismos asociados y ante terceros, así como también soportan la capacidad de endeudamiento de la Cooperativa en caso de requerirlo, en términos contables, la inversión la conforman los activos de la empresa.

Por lo tanto se puede decir que las Cooperativas se pueden financiar con recursos propios o recursos ajenos. El capital prestado es el que la cooperativa obtiene de sus socios o de otras entidades y que está obligada a reembolsar, sea a pedido del interesado o en alguna fecha convenida.

En la mayoría de los casos, se trata de un préstamo a corto plazo y debe ser utilizado como tal.

4.3.3 Los recursos propios. En cualquier empresa el capital, junto con las reservas, constituyen los fondos o recursos propios de la empresa, el capital representa el valor de los aportes sociales, mientras que las reservas están conformadas generalmente a base de la retención de beneficios, los recursos propios son las fuentes de financiación más estables o permanentes, ya que no tienen vencimiento y al mismo tiempo, son las que soportan un mayor riesgo, puesto que en caso de quiebra, los socios participan en el valor resultante de la liquidación en último término, después de haber pagado los demás créditos.

Así como también en la cooperativa los recursos propios están formados por las aportes de los socios y por los superávits económicos convertidos en reservas colectivas. Asimismo, estos fondos sufren el mayor riesgo, ya que, en el fin de la

empresa, no solamente van a servir, en primer lugar, para pagar deudas, sino que además, tienen la característica de indivisibilidad.

4.3.3.1 Los aportes sociales. Aporte social es la participación que ha sido pagada por los asociados a las cooperativas y fondos de empleados mediante cuotas periódicas ya sean en dinero, en especie o en trabajo convencionalmente valuados. Los aportes sociales conforman el capital social de las organizaciones solidarias, el monto y periodicidad de pago deben quedar establecidos en los estatutos, de los cuales una parte mínima es reducilible, los cuales deben ser debidamente pagados, durante su existencia.

La sumatoria de los aportes ordinarios y extraordinarios constituye los aportes individuales del asociado y no tienen devolución parcial, ni se pueden cruzar con operaciones activas de crédito mientras el asociado permanezca vinculado a la organización solidaria.

En la cooperativa en general, y en la de trabajo asociado en particular, "el capital es esencialmente variable, esta variabilidad puede ejercerse tanto en sentido ascendente como en el descendente, es decir por el ingreso de nuevos miembros o por el retiro o exclusión de los mismos".

Aportes ordinarios: Son los aportes individuales obligatorios mínimos que han sido recibidos de los asociados de conformidad con lo establecido en el estatuto de cada organización solidaria. Estas aportaciones pueden ser en forma única, periódica o por voluntad del asociado.

Aportes extraordinarios: Son las aportaciones individuales efectivamente pagadas por los asociados de manera extraordinaria en la forma que prevea el estatuto o por mandato de la asamblea, con el ánimo de incrementar el aporte social. Son de carácter obligatorio para todos los asociados.

Los aportes adicionales a los ordinarios o extraordinarios que realicen los asociados sólo pueden clasificarse en una de estas dos modalidades, sin exceder el 10% de los aportes sociales si se trata de persona natural o más del 49% si es persona jurídica asociada al ente solidario¹⁸, según lo establece la Circular Básica Contable y Financiera, tratándose de las Cooperativas de Trabajo Asociado.

Aportes sociales individuales: Estos aportes serán cancelados por los asociados en forma ordinaria o extraordinaria y deben ser satisfechos en dinero, especie o trabajo convencionalmente valuados entre el aportante y el Consejo de Administración, los cuales quedarán directamente afectados desde su origen a favor de la cooperativa como garantía de las obligaciones que los asociados contraigan en ellas, no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables y sólo podrán cederse a otros asociados en los casos y en la forma que prevean los estatutos o en caso de retiro del asociado.

Aportes sociales amortizados: Son aquellos aportes que las cooperativas readquieren de sus asociados con recursos del fondo para amortización de aportes. Debe efectuarse en igualdad de condiciones para todos los asociados (artículo 52 de la Ley 79 de 1988).

Por lo tanto se entiende que existe igualdad en la readquisición de aportes cuando la asamblea general determina la adquisición parcial para todos los asociados en a misma proporción y en caso de retiro o exclusión del asociado, la amortización podrá ser total¹⁹.

Esta amortización será procedente cuando la organización haya alcanzado un grado de desarrollo económico que le permita efectuar los reintegros, mantener y

¹⁸ LEY 79 de 1998, Art. 50

¹⁹ CIRCULAR BASICA CONTABLE Y FINANCIERA No. 004 del 2008, Capítulo VIII, Aportes Sociales, Numeral 2.3.

proyectar sus servicios a juicio de la asamblea general. No obstante lo anterior, cuando los aportes amortizados representen el 50% del capital social de la entidad, cualquier proyecto de readquisición de aportes que se pretenda presentar a la asamblea requerirá autorización previa de la Superintendencia.

En este caso, la cooperativa se va haciendo titular de sus propios aportes. En concepto de la Superintendencia, se puede amortizar o adquirir hasta un 49% máximo, pues ninguna persona jurídica por ley puede tener mas de ese porcentaje de aportes de una cooperativa.

La asamblea podrá ordenar la amortización de aportes, mediante la constitución de un fondo patrimonial cuyos recursos provendrán del remanente. Esta amortización será procedente cuando la entidad haya alcanzado un grado de desarrollo económico que le permita efectuar los reintegros.

En todo caso, el reintegro o devolución de aportes deberá hacerse en la forma y términos que disponga el estatuto y el reglamento que sobre el particular expida el Consejo de Administración.

4.3.3.2 Fondos especiales en las Cooperativas de Trabajo Asociado. La asamblea podrá constituir fondos especiales de carácter transitorio o permanente con el fin de atender necesidades de sus asociados como consecuencia de los riesgos propios de la actividad, así como para prestarle de manera permanente a sus asociados y eficientes servicios de previsión, asistencia, solidaridad, recreación y deportes.

Estos fondos podrán incrementarse progresivamente con cargo al ejercicio anual, así como con recursos provenientes de los excedentes, a juicio de la Asamblea General. Corresponderá al Consejo de Administración la reglamentación de estos fondos, de manera que garantice su acceso a la totalidad de los asociados. En

todo caso, deberá existir un fondo de educación y otro de solidaridad, con el fin de cumplir con los objetivos de la organización solidaria y con los mandatos de la ley respecto a la creación de estos órganos de apoyo.

4.3.3.3 Reservas permanentes. Según lo establece el artículo 54 de la Ley 79, acerca de los distribución de excedentes, cuando los haya, el 20% de estos deben ser destinados la reserva para protección de aportes sociales, por lo tanto es de carácter legal, cuya finalidad es la de proteger el patrimonio y su destino es para compensar las pérdidas que se lleguen a generar o que haya tenido la cooperativa en desarrollo de su objeto social, por tanto, ni la asamblea general como máximo órgano de administración puede cambiarle su destinación, porque el objetivo de ella es que la entidad cuente con recursos permanentes para el desarrollo del objeto social y así obtener una sana política de previsión para asegurar la estabilidad en periodos de dificultades económicas y para prever sucesos extraordinarios que puedan quebrantar su estructura económica y financiera.

4.3.3.4 Donaciones o auxilios. Las donaciones con destinación específica que se hagan a favor de la cooperativa o de los fondos, no serán de propiedad de los asociados, sino de la cooperativa, y los excedentes que le puedan corresponder se destinaran al fondo de solidaridad.

4.3.3.5 Excedentes. Si del ejercicio resultaren excedentes éstos se aplicarán de la siguiente forma: Un veinte por ciento (20%) mínimo para crear y mantener una reserva de protección a los aportes sociales como se mencionaba anteriormente; 20% mínimo para el fondo de educación y un 10% mínimo para el fondo de solidaridad.

El remanente puede distribuirse en todo o en parte según lo destine la Asamblea General en la siguiente forma:

1. Destinándolo a la revalorización de aportes, teniendo en cuenta las alteraciones en su valor real.
2. Retornándolo a los asociados en relación con el uso de los servicios o la participación en el trabajo.
3. Destinándolo a un fondo para amortización de aportes de los asociados.
4. Creando o incrementando otras reservas y fondos con fines determinados.

4.3.3 Recursos ajenos. Las cooperativas como cualquier organización del común, puede financiarse a través de varios medios como lo mencionaba anteriormente, mediante préstamos de los socios, con entidades financieras y a través de los proveedores, si su actividad lo requiere, para el buen funcionamiento de la misma, lo cual deberá ser devuelto en la forma convenida, sin comprometer la estabilidad económica y evitando comprometer el patrimonio de la organización.

4.3.4 INFORMES FINANCIEROS

Mediante la información financiera que debe reportar el ente mediante el Balance General y el Estado de Resultados, además de los informes adicionales que se estipulan en el Decreto 2649, respecto a los estados financieros²⁰ (Art. 31. Estados preparados sobre una base comprensiva de contabilidad distinta de los principios de contabilidad generalmente aceptados), donde se verá reflejado el manejo económico de la empresa, lo cual debe ser de conocimiento de todos los asociados en Asamblea General, terceros, además de los órganos de vigilancia y control, y quienes lo requieran con algún propósito específico.

Además de la responsabilidad económica que tienen las cooperativas, tienen una responsabilidad social.

²⁰ DECRETO 2649 de 1993, Título I, Capítulo IV, Artículo 31.

4.5 RESPONSABILIDAD SOCIAL DE LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO

La responsabilidad social de todas las empresas se ha constituido en pieza fundamental para lograr un compromiso activo con la sociedad y a la vez en un factor crítico en competitividad y supervivencia en unos mercados donde los consumidores son cada vez más exigentes y conscientes de sus necesidades y las de su comunidad.

Estando las entidades de la economía solidaria conformadas por un grupo indeterminado de asociados unidos para satisfacer necesidades económicas, sociales, culturales o ecológicas, es necesario que a través de la gestión que realizan sus órganos administrativos, se obtengan también resultados que correspondan al desarrollo de un Balance Social.

De acuerdo a la Ley 454 de 1998, se determina que “las personas jurídicas sujetas a la presente ley, estarán sometidas al control social, interno y técnico de sus miembros, mediante las instancias que para el efecto se creen dentro de la respectiva estructura operativa, siguiendo los ordenamientos dispuestos por la ley y los estatutos”.

4.5.1 Balance Social. El Balance Social es una herramienta de gestión que permite evaluar cuantitativa y cualitativamente el cumplimiento del objeto social para en cual fue creada la cooperativa como entidad de la Economía Solidaria, tanto en el medio interno de operación, como en el medio externo, durante un periodo determinado comparado con metas de desempeño definidas y aceptadas previamente. Estas metas hacen referencia a la connotación de planeación y proactividad, que se constituyen en factores reales de utilidad de esta herramienta, especialmente en este tipo de entidades.

El Balance Social es considerado entonces una herramienta de Gestión. En tal sentido, es responsabilidad de los organismos de dirección y administración, pero también constituyen un instrumento importante para los organismos de control que les permite auditar el cumplimiento de los resultados sociales de la empresa asociativa.

Las Actividades que ejercen las entidades de Economía Solidaria constituyen una “Gestión Social” para sus asociados, cuyo impacto y trascendencia se miden y evalúan a través del “Balance Social”, mediante un proceso de “Auditoria Social”.

4.5.1.1 Objetivos del Balance Social.

1. Realizar el diagnóstico de la gestión empresarial solidaria en torno al compromiso de su responsabilidad social en un período determinado, lo cual le permite redefinir políticas, establecer programas y racionalizar la efectividad de las inversiones sociales con miras a la promoción de su capital humano.
2. Como herramienta de gestión empresarial, el balance social le permite a la dirección la planificación de acciones tendientes a aumentar el acercamiento a la realización de su misión empresarial.
3. Disponer de la información, de las necesidades y expectativas de su grupo objeto.
4. Actualizar políticas y programas relacionados con su responsabilidad social.

4.5.1.2 Ventajas del Balance Social.

1. La práctica del balance social, posibilita el desarrollo de una política social voluntaria y no impositiva o casuística.
2. El replanteamiento y desarrollo de su política social, le permite a las cooperativas la mejor distribución de sus recursos, mejorando así las relaciones con sectores internos y externos.

Una vez definido y clasificado el mercadeo de expectativas sociales se inicia el proceso de planeación social, que unido a los objetivos generales de la cooperativa y a su misión, se concretan en planes de acción y a su vez éstos incorporan actividades y recursos en un tiempo determinado.

Este diagnóstico se basará en la matriz DOFA quedándose en condiciones de responder a los siguientes aspectos:

- Determinación del mercado social objetivo
- Investigación de necesidades, expectativas y percepciones.
- Fijar objetivos sociales.
- Elaborar el proyecto social.
- Efectuar pronósticos o prospectivas.
- Realizar la planeación del proyecto, asignando las responsabilidades.
- Establecer la auditoria y el monitoreo social²¹.

El cumplimiento de la acción social, exige la adecuación de la estructura organizativa para lograr el equilibrio de lo social y lo económico. Ello supone la creación de una nueva cultura empresarial más comprometida con la construcción de una sociedad donde asociados, administradores, usuarios y trabajadores, asuman con total responsabilidad su compromiso social. Esto conlleva a los directivos y administradores de la cooperativa, que sin perder la efectividad empresarial tengan un claro compromiso de sentido humanista y muestren resultados óptimos en el mejoramiento de la calidad de vida de todos sus grupos de asociados.

El Gerente y Directivos de la empresa solidaria deben ser seres humanos de mente abierta con un panorama integral de la realidad social, fundamentando su

²¹ SUPERTINTENDENCIA DE ECONOMÍA SOLIDARIA, Normativa, Conceptos Jurídicos y Contables, Balance Social, Concepto 03738 del 01 de marzo de 2005. Elaboración de balance social, objetivos y ventajas.

que hacer con un fuerte liderazgo, para que la toma de decisiones pueda resolver los problemas de su comunidad y trabajar permanentemente como una agente dinámico y multiplicador del cambio social.

En la estructura organizacional de los entes de la economía solidaria, se contempla la creación del Comité de Control Social –Junta de Vigilancia, lo que supone el ejercicio de una cultura empresarial solidaria que por supuesto incluye la autorregulación y control. Esta condición sitúa a los entes solidarios en un ambiente de relaciones abiertas, sinceras y transparentes donde el Comité de Control Social debe asumir una actitud colaboracionista y no como se ha percibido, que intervenga en la gestión administrativa de la organización solidaria, esto conlleva a que este Comité desarrollará dos enfoques que consistirán en:

1. Control abierto al libre acceso y examen del cumplimiento de los objetivos planteados por la cooperativa.
2. Al control abierto, al monitoreo de la acción social, el cual tiene estas etapas:
 - Comparación permanente de lo presupuestado con lo logrado
 - Comparación de dos o más períodos para medir la eficacia y la eficiencia de los logros de cada uno. En casos imprevistos, acudir al plan de contingencias para buscar un reacomodamiento de los objetivos propuestos.

En este orden de ideas, corresponde a los órganos de administración desarrollar el balance social de conformidad a los siguientes elementos:

Figura 3. Estructura del Balance Social

ACTIVOS SOCIALES	PASIVOS SOCIALES
ACTIVOS FIJOS	PATRIMONIO SOCIAL
ACTIVOS CORRIENTES	
TOTAL ACTIVOS SOCIALES	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIOS SOCIALES

Fuente: Cooperativismo de Trabajo Asociado, Humberto Velásquez.

ACTIVO SOCIAL: Son las necesidades y expectativas detectadas en un mercado social objetivo.

ACTIVO A LARGO PLAZO: Comprende las necesidades y expectativas básicas que no se resuelven en el corto plazo.

ACTIVOS CORRIENTES: Comprende aquellas necesidades y expectativas de realización inmediatas.

PASIVO SOCIAL: Son aquellas necesidades y expectativas sociales que están pendientes por resolver en el mercado social objetivo.

PATRIMONIO SOCIAL: Son las necesidades y expectativas satisfechas en un mercado social objetivo.

ACTIVO SOCIAL = PASIVO SOCIAL + PATRIMONIO SOCIAL

A su vez se pueden utilizar las siguientes formulas aritméticas.

$$\text{INGRESOS} = \frac{\text{Número de Ingresos}}{\text{Número de promedio de asociados en el período}} \times 100$$

$$\text{FRECUENCIA EN EDUCACION} = \frac{\text{Número de Cursos Atendidos}}{\text{Número promedio de asociados}} \times 100$$

$$\text{FRECUENCIA DE SERVICIOS} = \frac{\text{Número de Servicios Atendidos}}{\text{Número promedio de asociados}} \times 100$$

4.5.2 Medición de la gestión social. Para orientar el desarrollo y aplicación del Balance Social, es decir, para la recopilación de información, cuantificación y análisis de resultados, se han propuesto algunos métodos:

4.5.2.1 Modelo basado en la contabilidad social. Esta metodología se diseña haciendo una analogía con la contabilidad financiera y se deben entrar a definir conceptos como Activo social, Pasivo social, patrimonio social, además de determinar el Excedente social.

En este método también se hace referencia a las Unidades de Bienestar, como unidades de medida, lo cual hace un tanto dispendioso su medición e interpretación por la dificultad en la determinación y cualificación de las actividades que desarrolla la entidad.

4.5.2.2 El modelo de la OIT. Esta propuesta parte de considerar que el Balance Social es un instrumento de gestión para planear, organizar, dirigir, registrar, controlar y evaluar la gestión social. Combina varios propósitos y desde el punto de vista metodológico adopta el criterio del destinatario, en sus dimensiones interna y externa. Aunque proviene de una práctica obligatoria y de una instancia de política pública internacional, contribuye a desarrollar entre las empresas de capital una acción social voluntaria no impositiva y asignar recursos a estos efectos. Este balance presenta variables que se ven afectadas por los momentos políticos, económicos y sociales de las comunidades en que está inserta la organización.

4.5.2.3 El modelo de la ACI. En este modelo se toma cada uno de los principios cooperativos y a través de indicadores específicos se evalúa su aplicación y alcance.

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales y aspiraciones a través de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada²².

Son un tipo de empresa centrada en la persona, basada en valores y principios de funcionamiento, donde se destaca la gestión democrática, la preocupación por el medio ambiente y la comunidad y su entorno, y la interoperación. Es parte de su naturaleza el desarrollo de una política de responsabilidad social, por lo que no puede entenderse como una acción secundaria o complementaria. De su lado, asimiladas doctrinariamente como “escuelas de democracia”, presentan una serie de efectos sociales en la búsqueda de una sociedad más participativa y democrática, liderada por una ciudadanía activa, y sustentada en principios éticos.

A manera de conclusión, un balance social para las cooperativas debe ser un instrumento que mida la acción integral de tal organización; es un instrumento de evaluación interna de su gestión en su totalidad. Dicha gestión se encuentra claramente expresada en los Principios Universales dispuestos por el Congreso de Manchester en 1995.

4.6 PLAN DE DESARROLLO DE LA EMPRESA COOPERATIVA

El “Plan de Desarrollo” se constituye en instrumento de gestión, en el marco de referencia para la acción social de la empresa asociativa y su medición.

La Directiva 031 expedida por el Ministerio de Educación y DANSOCIAL en Julio del 2000, en su numeral 4, establece que:

“Toda organización Solidaria debe contar con un Plan de Desarrollo que atienda sus necesidades reales y que potencialice la gestión de la empresa asociativa en

²² ACI Alianza Cooperativa Internacional, <http://www.ica.coop/coop/index.html>.

procura de la buena marcha de la misma y del mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y de su entorno”.

Este plan se sustenta en el Proyecto Educativo Social y Empresarial PESEM, el cual orienta la ejecución del Plan de Desarrollo a través de actividades educativas.

4.6.1 proyecto Educativo Social y Empresarial PESEM. Las organizaciones solidarias deben elaborar y ejecutar un Plan de Desarrollo que potencialice la gestión de la empresa asociativa, en procura del mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados y de su entorno.

Este plan de Desarrollo debe estar sustentado en el Proyecto Educativo Socio-Empresarial, el cual consiste en el planteamiento y desarrollo de actividades permanentes, orientadas a la ejecución, promoción, formación, capacitación y asistencia técnica que requiera la organización.

El Proyecto Educativo Empresarial – PESEM es un proceso proyectado de investigación, capacitación, acción y aprendizaje que realizan todas las organizaciones solidarias de competencia del DANSOCIAL a partir de sus propios planes de desarrollo como estrategia que permite articular las acciones socio empresarial que realizan dichas organizaciones.

PROYECTO: Establece metas y diseña procesos viables que soportan el desarrollo de las organizaciones solidarias.

EDUCATIVO: Tiene como objetivo el cambio de actitudes y conductas a través de procesos de investigación promoción, formación, capacitación y asistencia técnica en el contexto del plan de Desarrollo de la Organización.

SOCIAL: Se orienta hacia el mejoramiento del nivel de vida de la comunidad organizada.

EMPRESARIAL: Hace énfasis en la necesidad de potenciar los procesos de

gestión administrativa en orden a la eficacia, la calidad y la competitividad. Por lo tanto el PESEM es un mecanismo que permite sustentar EL PROCESO EDUCATIVO, orientándolo a responder sobre el carácter y el papel protagónico de las organizaciones de Economía Solidaria frente a los requerimientos del desarrollo económico social del país y de las comunidades particulares de su entorno. Es la expresión de las políticas, los principios y fines de la educación que deben adelantar las organizaciones en tanto han sido consignadas en la ley, las normas respectivas y los planes de Desarrollo de cada Empresa Asociativa.

En la práctica, es la más intensa de la autogestión, que pone a prueba la capacidad colectiva de ver, sentir, pensar y actuar para la proyección y fortalecimiento de las cooperativas, las precooperativas, los fondos de empleados o las asociaciones mutuales, concreta el plan de Desarrollo General de la organización, su visión, su misión, la civilidad en la formación ciudadana para fortalecer la autonomía, la identidad, a autogestión, la calidad educativa como estrategia para mejorar la calidad de vida de los asociados, los empleados y la comunidad.

Esta estrategia genera competencia en una economía de mercado, por constituirse en soporte de la gestión empresarial y permitir integrar los procesos educativos a la dinámica universal de búsqueda del conocimiento, implantando a la vez valores de solidaridad, cooperación y ayuda mutua a partir de procesos de capacitación y formación con el consecuente cambio de conductas de los beneficiarios, manteniendo la identidad de la organización en cuanto se basa en su propio plan de desarrollo, la visión y misión particulares de cada organización.

4.6.1.1 Procesos Educativos Sociales y Empresariales. Son proyectos muy definidos que se desprenden del PESEM, o en otras palabras que lo concretan y lo hacen funcional. “El conjunto de Proyectos y Procesos Educativos

Institucionales conformaran el P.E.S.E.M, son procesos contruidos directamente por la comunidad”.

4.6.1.2 Definición de la educación que deben adelantar las organizaciones Solidarias. En la actualidad, la educación ha adquirido una importancia grande como factor fundamental para el progreso social y único para recrear una persona humana capaz de asumir, desde la creatividad, la construcción de ese mundo nuevo que anhelamos.

Desde luego las organizaciones de economía solidaria no pueden ser ajenas a este nuevo paradigma de la educación. Todos somos conscientes de que en un mundo signado por la rapidez, lo inesperado y los desconocido, en una sociedad en proceso de democratización y en vía de desarrollo económico, requiere una educación con visión de futuro capaz de instrumentar y posibilitar la respuesta a necesidades de construcción de la paz, logrando un desarrollo económico y humano que permita competir en lo internacional.

Este proceso permite adelantar acciones orientadas a fortalecer los valores de solidaridad, cooperación y ayuda mutua, generador de nuevas conductas de los individuos, buscando consolidar proyectos de empresariedad socio-económica en función del mejoramiento de la calidad de vida de los asociados, directivas y empleados, así como de la comunidad, a través de un eficiente permanente, efectivo y eficaz Plan de Desarrollo fundamentado en Proyectos Educativos Sociales y Empresariales.

4.6.1.3 Sujetos activos. Son sujetos de la educación aquellos agentes que conforman la Comunidad Educativa Solidaria, entre los que se encuentran: el Comité de Educación quienes coordinan, los asociados, directivos, la Junta de Vigilancia, el Revisor Fiscal, los empleados de la empresa asociativa, Institutos de Educación y las Entidades Gubernamentales y no Gubernamentales que

coadyuven al logro de los fines del Proyecto Educativo Social y Empresarial de la Organización. Todos ellos, según su competencia participarán en el diseño, ejecución y evaluación del Proyecto Educativo y en la buena marcha de la organización solidaria.

En consecuencia toda empresa asociativa deberá contar con un comité de educación u órgano de la administración encargado de dinamizar y coordinar la ejecución de planes operativos en desarrollo del Proyecto Educativo Socio-Empresarial.

4.6.1.4 Criterios del modelo educativo P.E.S.E.M. La educación en solidaridad, definida como factor indispensable para el desarrollo social y económico de las organizaciones de solidaridad, exige:

- La aplicación de estrategias metodológicas eminentemente participativas, tanto para la construcción del P.E.S.E.M, como para la gestión.
- Creatividad colectiva innovadora que haga la diferencia, la heterogeneidad cultural y la diversidad, confronte y comprometa la vida de la organización, dándole una significación histórica reflejada en el avance social y económico.
- Concepción del desarrollo, centrado en el bienestar social, la calidad de vida y el respeto por los asociados y la comunidad.
- Realización de procesos equitativos, solidarios y humanizados que mantengan el equilibrio entre la transformación social y el desarrollo económico.
- Consolidación del Plan de Desarrollo de la organización, cuya razón de ser se concreta en las metas sociales y económicas en función del mejoramiento de la calidad de vida.
- Implantación de valores de solidaridad, cooperación y ayuda mutua a partir de procesos de capacitación y formación con el consecuente cambio de conductas de los beneficiarios.

4.6.1.5 Áreas de intervención de los procesos educativos. Siguiendo los lineamientos de la normatividad vigente, las bases, los principios y criterios de la educación que deben adelantar las cooperativas, precooperativas, fondos de empleados y asociaciones mutuales, se han definido en función del desarrollo de la organización las siguientes áreas de influencia en todo proceso educativo, las cuales en su totalidad o de manera parcial deberán ser acogidas por el PESEM, según las necesidades y características propias de cada empresa asociativa:

La investigación: La cual busca la generación o producción de nuevos conocimientos y tecnologías para la proyección de las Organizaciones Solidarias.

Esta actividad esta encaminada a la solución de problemas y su objetivo consiste en hallar respuestas a preguntas o demandas acerca de la acción social y de los procesos económicos de las organizaciones, mediante la adopción de procesos científicos.

Todas las organizaciones con visión futurista y misión organizacional, deben saber que problemas debe atender y solucionar para responder con eficiencia, eficacia y calidad los retos que tiene para lograr los objetivos o metas.

La investigación en el contexto PESEM: Los Proyectos Educativos Socio-empresariales se soportan en los avances del conocimiento, logrados a partir de procesos investigativos propios y en otros casos apropiándose de desarrollos investigativos y avances tecnológicos alcanzados por otros, disponiendo de formas adecuadas de administración y eficiencia en los servicios y la producción.

La promoción: Permite dar a conocer e informar acerca de la filosofía, principios y fines de la cooperación, de la ayuda mutua y las potencialidades socio empresariales de las Organizaciones Solidarias, especialmente a través de campañas institucionales sin convertirse en propaganda comercial de manera

particular. La promoción permite desarrollar altos niveles de apropiación del modelo solidario en general y de la empresa en particular por parte de sus asociados, directivos y empleados, propiciando a la vez niveles efectivos de relación de la comunidad con la organización, en la forma de valor agregado.

La formación: Propende por el desarrollo del sentido de dependencia del asociado a su organización y al sector, rescatando su propia identidad enmarcada dentro de los principios solidarios.

Las organizaciones deben formar su propia cultura socio-empresarial sobre la base de unos principios, unas normas y valores que las caracterizan y diferencian de otras organizaciones.

Recordemos la premisa “Las organizaciones no existen, existen las personas”, por ende somos cada uno de nosotros los que a partir de una identidad propia fundamentada en la Solidaridad, nos acercamos al prototipo del Ser Humano Integral.

La capacitación: facilita el desarrollo de habilidades para que los asociados, administradores y empleados de las Organizaciones Solidarias logren un eficiente y eficaz administración empresarial. Pues de lo que se trata es de lograr que el recurso humano de las cooperativas, precooperativas, fondos de empleados y asociaciones mutuales, estén adecuadamente habilitados para cumplir su función en cada una de las instancias de la organización (Asamblea General, Consejo de Administración, Comités, en los cargos específicos, etc.), de imagen, competencia empresarial, resultados económicos y sociales relevantes.

4.6.1.6 Etapas para la construcción del P.E.S.E.M. El PESEM de promueve dentro de un contexto mas definido, por lo cual se considera que un proceso educativo no puede sustraerse a la políticas, acciones y tendencias generales y deberá acoger aquello que es universal, como principio fundamental. De igual

manera, la educación que deben adelantar las organizaciones solidarias se inserta dentro de las políticas que en materia de educación soportan el desarrollo del país, y por ello deberán tener en cuenta las políticas nacionales respectivamente. Así mismo el Proyecto Educativo Social y Empresarial no puede desconocer los Planes de Desarrollo Nacional, Regional y Local, y finalmente deberá centrarse en el Plan de Desarrollo de cada organización en particular.

4.6.1.7 Contexto general del PESEM. El diagrama como se constituye el PESEM, presenta en orden lógico y secuencial las fases o etapas del proceso tal como se describe.

Una vez realizada la transferencia de la instrumentación técnica seleccionada con el Plan Social, Balance Social y PESEM se sugiere:

- Fase 1: Punto de partida, análisis situacional participativo.
- Fase 2 y 3: Plan social y económico y/o ajuste del plan de la entidad y formulación de políticas y objetivos.
- Fase 4: Proyectos prioritarios y metas.
- Fase 5: Definición de acciones y estrategias organizativas.
- Fase 6: Ejecución.
- Fase 7: Seguimiento y control.
- Fase 8: Análisis crítico y Balance PESEM.
- Fase 9: Informe final.

5. CARTILLA DE CONTABILIDAD BASICA PARA LA CAPACITACION DE LOS ASOCIADOS DE LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO

5.1 MARCO CONTABLE

De acuerdo con el nuevo Plan Único de cuentas del sector Solidario, (Resolución No. 1515 de noviembre 27 del 2001) documento bastante extenso por la diversidad de actividades y las operaciones que se registran según el objeto social de cada una de las entidades, sus transacciones se pueden clasificar en los grupos de cuentas tales, como: cuentas reales del balance, cuentas de resultados o transitorias y cuentas de orden o de registro.

Las cuentas de balance son las que tiene duración permanente, su saldo representa siempre el valor tangible de los bienes y derechos, de las obligaciones con terceros y con los asociados.

Las cuentas de resultado, tienen origen en las operaciones según la actividad de cada una de las entidades cooperativas, por esta razón ocasionan aumento o disminución de los resultados finales que tienen incidencia en el patrimonio. Son transitorias por que permanecen hasta limitado ciclo contable, es decir deben cancelarse o saldarse al final de cada periodo.

Las cuentas de orden son aquellas cuentas de registro o memorando, que no afectan el patrimonio de la entidad, pero sirven de control y son importantes para la toma de decisiones.

5.2 CARACTERISTICAS DE LA CONTABILIDAD

5.2.1 Definición de contabilidad. La contabilidad es un medio para recolectar, registrar, clasificar, sistematizar, analizar y presentar en términos monetarios las transacciones y los hechos que total o parcialmente tienen un carácter financiero, por lo que se puede llamar lenguaje de los negocios o de las decisiones financieras. También es importante aclarar que la contabilidad debe suministrar información clara, fidedigna que nos permita llegar con claridad a la interpretación de los Estados Financieros y para esto es necesario destacar de forma especial la actividad del contador que debe cumplir normas de conducta irrevocables como la honradez, la honestidad, la ética empresarial, que los informes deben ser realizado con claridad y exactitud.

Ahora estos informes son utilizados por varios usuarios, como el Estado, la administración, los asociados, inversionista, acreedores, autoridades fiscales, personas y otras entidades.

La contabilidad guarda la información de las transacciones originadas día a día en la Cooperativa, las cuales se clasifican el documentos de acuerdo a las características de cada uno, como son recibos de caja, comprobantes de egreso, facturas, notas de contabilidad, para luego organizarlos, clasificarlos y registrar los valores en los sistemas de información financiera y analizarlos, obteniendo la información necesaria en determinada fecha, para así tener información confiable para la toma de decisiones.

De esta información podemos obtener:

El total de los ingresos

El total de los egresos

La relación de todos los bienes y derechos que tiene la cooperativa.

La relación de todas las deudas que tiene la cooperativa y que debe pagar en un determinado momento.

Mediante la información anterior, se puede determinar lo que le queda a la Cooperativa y a sus asociados, haciendo una diferencia entre lo que tiene y lo que debe.

Esta información debe ser emitida constantemente para ser revisada, interpretada y analizada, para el conocimiento de los administradores y de los asociados, ya que con esta información se pueden tomar decisiones con proyecciones futuras para la entidad.

La contabilidad es la guía de la Cooperativa, por lo tanto es muy importante tenerla al día, ya que permite definir con certeza el rumbo que debe tomar de acuerdo a la información suministrada, evitando riesgos futuros que puedan atentar contra el bienestar de la Cooperativa y de los asociados.

5.2.2 Los documentos. Son los papeles que soportan y comprueban las transacciones, sin estos no se deben hacer los registros en el Contabilidad, ya que no existiría evidencia suficiente de la razón de ser de cada una de las transacciones realizadas.

Los documentos se clasifican en internos y externos.

5.2.2.1 Internos. Son los que se elaboran en la Cooperativa, como son: los recibos de caja, consignaciones en bancos, comprobantes de labores de los asociados, soportes de pago por todo concepto, comprobantes de egreso, facturas de venta de bienes y servicios.

Recibo de caja: Este documento se diligencia cuando, por diferentes conceptos ingresa dinero a la Cooperativa, el objetivo fundamental de este documento es servir de comprobante de todos los ingresos en efectivo o en cheque y de constancia del pago efectuado por los clientes.

Comprobante de egreso: Es un soporte de contabilidad que respalda el pago de una determinada cantidad de dinero, este documento se diligencia cuando, por diferentes conceptos la Cooperativa genera pagos a los asociados o a terceros, el objetivo fundamental es servir de constancia de los dineros entregados por la Cooperativa y deben estar ordenados de manera consecutiva para un mayor control.

Comprobantes de consignación: Este documento es diligenciado cuando se decide depositar dinero en efectivo o en cheques en las cuentas bancarias de la Cooperativa.

Cheque: Es un documento negociable, mediante el cual la Cooperativa recibe pagos u ordena al banco que se pague determinada cantidad de dinero a una persona natural o jurídica, previa presentación de firma y entrega del cheque.

Comprobantes de labores de los asociados: Son documentos que soportan las labores realizadas por cada uno de los asociados, para así determinar el pago de las compensaciones por los servicios prestados.

Planillas de pago de compensaciones: Son los documentos que relacionan el valor a pagar a cada uno de los asociados, por las labores realizadas en un determinado tiempo, y la cual debe estar firmada por los mismos como evidencia de que han recibido dicho pago.

Soportes de pago: Son los documentos que especifican lo devengado por compensaciones y demás conceptos que estén determinados en los estatutos, menos todas las deducciones correspondientes, de acuerdo a lo establecido previamente entre el asociado y la cooperativa.

Planillas de pago de seguridad social: Son los documentos que evidencian que efectivamente el asociado está afiliado al sistema de seguridad social, de acuerdo a lo establecido por la Ley y que efectivamente han sido pagados estos valores a las entidades de salud, fondos de pensión, cajas de compensación, ARP y los parafiscales, según lo establecido en la Ley 1233 del 2008.

Facturas de venta de bienes y servicios: Este documento se elabora con el fin soportar los ingresos de la cooperativa. El objetivo es servir de base para el cobro de los servicios prestados o bienes vendidos.

5.2.2.2 Externos. Son los que elaboran terceros y que recibe la Cooperativa; tales como: recibos de caja por pagos, facturas de compras de bienes y servicios, cuentas de cobro, extractos bancarios, y los demás emitidos por los clientes comerciales.

Recibos de caja por pagos: Son los documentos que soportan que una persona natural o jurídica ha recibido satisfactoriamente un pago que ha efectuado la Cooperativa.

Factura de Venta: Es un documento que se recibe de los proveedores, que refleja la entrega de un producto o la prestación de un servicio, junto a la fecha de recibido, además debe indicar la cantidad adquirida o el servicio detallando el valor a pagar como contraprestación.

Cuenta de cobro: Es un documento que tiene el mismo objetivo de la factura de venta, pero que es emitido por personas naturales, no obligadas a llevar contabilidad.

Extractos bancarios: Son los documentos que emiten las entidades bancarias, con el fin de dar cuenta de los movimientos realizados por la Cooperativa mediante cuentas de ahorro, corrientes o tarjetas de crédito, en un periodo determinado, los extractos son emitidos por cada mes calendario.

5.2.3 Las transacciones. Son los movimientos de dinero en pesos, por entradas y salidas como: comprar, vender, prestar o recibir un servicio, recibir o entregar dinero en calidad de préstamo. Sin embargo, toda transacción debe tener un documento que compruebe la operación realizada.

6.2.4 Los registros. Registrar es transcribir, anotar o contabilizar el valor de las transacciones en los libros de contabilidad. Con el avance la tecnología, la Cooperativa hace sus registros contables con herramientas como: el computador y un programa de contabilidad o sistema de información contable, adquirido previamente con la respectiva licencia o permiso de funcionamiento.

Mediante este sistema de información contable, es más fácil emitir información contable más precisa y en un menor tiempo, siempre y cuando la información haya sido registrada diariamente.

5.3 USUARIOS DE LA INFORMACION CONTABLE DE LA COOPERATIVA

5.3.1 Los administradores. Son los primeros responsables e interesados en el tema, ya que mediante esta información se mide la gestión que estos hacen y la cual deben presentar ante la Asamblea General y ante los entes que la soliciten.

5.3.2 Los asociados. Porque necesitan conocer oportunamente que sucede en su Cooperativa, económica y financieramente, para tener un buen control y tomar decisiones a tiempo, acorde a la situación que se esté presentando en un determinado momento.

5.3.3 Los clientes. Personas naturales y jurídicas, que proporcionan ingresos para la Cooperativa, ya que por medio de la información contable pueden conocer la estabilidad financiera y sostenibilidad a corto, mediano y largo plazo de la misma, para desarrollar convenios productivos y de beneficio mutuo.

5.3.4 Las entidades financieras. Para conocer el origen de los ingresos de la Cooperativa y la capacidad de pago en caso de que soliciten créditos a fin de invertir en el cumplimiento del objeto social de la empresa.

5.3.5 Los proveedores y terceros. Para conocer la estabilidad económica de la Cooperativa y mantener el suministro de bienes y servicios que esta requiera para el buen funcionamiento.

5.3.6 El estado. Mediante La DIAN, el DANE, la Superintendencia de Economía Solidaria, para el control fiscal y entrega de información.

5.4 BENEFICIOS DE LA INFORMACION CONTABLE

1. Permite controlar todas las transacciones, evitando errores, malos manejos o fraudes.
2. Con la información oportuna se pueden tomar decisiones administrativas y financieras que pueden ser relevantes en un momento dado.
3. De los movimientos históricos se proyectan los resultados de próximos periodos, llamados presupuestos, así como también para evaluar las ejecuciones y resultados de los mismos.

5.5 CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION CONTABLE

1. Clara y comprensible: Debe ser de fácil lectura e interpretación, los términos usados deben ser conocidos, para una fácil comprensión.
2. Oportuna: La información contable debe estar registrada diariamente, para generar Estados Financieros mensuales a mas tardar en los primeros días del mes siguiente.
3. Útil: La información contable debe poder ser analizada y utilizada permanentemente, para la toma de decisiones.
4. Razonable: Las transacciones deben corresponder a las actividades operacionales necesarias y que tengan relación con los costos y beneficios; que lo contratado por ingresos y egresos este justificado en cuanto a los precios reales y de mercado.
5. Comparable: Los resultados de la información contable de cada periodo debe compararse entre los mismo periodos del año inmediatamente anterior, ejemplo: enero del 2011 comparado con enero del 2010, y así sucesivamente, para ver la evolución de la organización año tras año.

La finalidad es conocer y analizar las diferencias o variaciones, para determinar las razones tanto positivas como negativas, que expliquen tales resultados, y poder tomar decisiones correctivas con el ánimo de mejorar las gestiones administrativas, operativas, comerciales y financieras a tiempo.

5.5.1 Resumen del ciclo contable.

1. Se realizan las transacciones
2. Las transacciones deben estar soportadas con un documento objeto de la transacción.
3. Los soportes o documentos deben conservarse mediante un cuidadoso y ordenado archivo, de acuerdo a la característica de cada transacción y con un consecutivo respectivo.

4. Con los soportes de hacen las contabilizaciones o registros en el sistema de información contable.
5. Al finalizar cada mes se elaboran los Estados Financieros.

5.6 LA ECUACION PATRIMONIAL Y LA DOBLE PARTIDA

Como se menciona anteriormente, por medio de la información contable es posible conocer la situación financiera de una empresa en un momento dado. Toda actividad económica de una empresa se inicia haciendo un conteo de lo que se tiene y de lo que se debe. Tales datos permiten determinar, por medio de una ecuación, el valor del capital o patrimonio de la empresa.

La ecuación patrimonial, que en realidad no es una ecuación sino una igualdad, puesto que no existe ninguna incógnita, presupuesto esencial de las ecuaciones, es junto con el Método de la partida doble, los pilares de la contabilidad actual. La ecuación patrimonial esta fundamentada en el Método de la partida doble, la cual permite tener un equilibrio en la medida en que lo que se tiene se debe, y es en la ecuación patrimonial donde se comprende la importancia y la esencia de la partida doble.

En principio la ecuación patrimonial señala que el activo es igual al patrimonio, pero cuando surge el pasivo la ecuación se convierte en **activo = pasivo + patrimonio**.

La ecuación tiene tres variables o elementos que a continuación se explican:

Activo. Los bienes y derechos de la empresa.

Pasivo. Las deudas de la empresa con terceros.

Pasivo. Las deudas de la empresa con los socios.

Las anteriores variables son dinámicas teniendo en cuenta que como resultado de las operaciones económicas de la empresa, estas tres variables pueden cambiar.

El pasivo puede cambiar por aplicación directa del activo y el patrimonio puede cambiar por los resultados del ejercicio económico de la empresa, que viene dado de restar a los ingresos los costos y los gastos. El activo puede también cambiar por acción del pasivo y del patrimonio. Más adelante se tratara con más detalle las disminuciones y aumentos de cada una de las variables de la ecuación patrimonial.

Una empresa para poder operar requiere de unos activos y de un Capital de trabajo que permita operar dichos activos. Así que para poder adquirir esos activos, debe la empresa necesariamente recurrir a una financiación, puesto que según los principios de la partida doble, los recursos no se pueden crear por si mismos sino que debe provenir de otra fuente, que en este caso es la otra parte. Una parte es la empresa y la otra parte es quién financia la empresa, puesto que está sola no puede operar sino con los recursos que le provea la otra parte, la contrapartida.

Siendo así las cosas, la empresa puede recurrir a dos tipos de financiación para obtener los recursos para sus activos y su capital de trabajo necesarios para operar. En primer lugar, la financiación proviene de los socios, accionistas o dueños de la empresa. Aquí entonces la ecuación patrimonial más primitiva: **Activo = Patrimonio**. Activos son los bienes y el capital de trabajo de la empresa y patrimonio son los recursos pertenecientes a los socios, accionistas o dueños que le suministraron a la empresa para la adquisición de esos activos y del capital de trabajo.

Pero, ¿que sucede cuando los socios, accionistas o dueños de la empresa no cuentan con los recursos necesarios para financiar todos los activos y el capital de trabajo que requiere la empresa para operar? Es aquí donde hace aparición la otra variable de la ecuación patrimonial que es el pasivo. Cuando los socios no disponen de los recursos que su empresa requiere, se hace necesario recurrir a terceros par su financiación, son estas obligaciones adquiridas con esos terceros

lo que se denomina pasivo, con lo cual se completa la ecuación patrimonial: Los activos son financiados en un 100%; una parte por los dueños (Patrimonio) y la parte restante por terceros (Pasivo)

La ecuación patrimonial opera mediante la partida doble que se basa en el movimiento de ciertas cuentas que representan las disminuciones y/o aumentos en cada una de las variables o elementos de la ecuación patrimonial. Lo anterior se puede sintetizar de la siguiente forma:

Débitos	Créditos
· Aumento de Activos	· Disminuciones del Activo
· Disminuciones del Pasivo	· Aumento de Pasivos
· Disminuciones del Patrimonio	· Aumento de Patrimonio

La ecuación patrimonial representa un equilibrio entre los lo que se tiene (Activos) y lo que se debe (Pasivo, Patrimonio), ecuación que es dinamizada por los resultados económicos de la empresa durante un periodo determinado²³.

Figura 4. Estructura de la ecuación patrimonial.



5.6.1 La partida doble

Luca Pacioli en 1494, según los historiadores, creó la Técnica de la partida doble, como una técnica contable para el registro de los valores de las transacciones, la cual consistía en afectar mínimo dos cuentas, una debito y otra crédito por igual valor en ambos lados.

²³ <http://www.gerencie.com/ecuacion-patrimonial.html>

Esta técnica representa el equilibrio de la contabilidad ya que la suma total de los débitos debe ser igual a los créditos.

Por lo tanto en términos prácticos la Partida Doble es el registro del valor de las transacciones en el Debe (Débito) de una de las cuentas y el registro de ese mismo valor al Haber (Crédito) de otra u otras cuentas.

Ejemplo:

La empresa Cooperativa al iniciar sus operaciones recibe \$1.500.000 por concepto de Aportes Sociales Ordinarios de los Asociados.

Cuenta	Nombre de la cuenta	DEBITOS	CREDITOS
110505	Caja	1.500.000	
310505	Aportes Sociales Ordinarios		1.500.000
	SUMAS IGUALES	1.500.000	1.500.000

Como en la caja no debe dejarse el dinero, se debe enviar al Banco a través de una consignación.

Cuenta	Nombre de la cuenta	DEBITOS	CREDITOS
110505	Caja		1.500.000
111005	Banco	1.500.000	
	SUMAS IGUALES	1.500.000	1.500.000

5.6.2 Naturaleza de las cuentas (DEBITO O CREDITO). La naturaleza de las cuentas es la información de cómo funciona en forma general la Contabilidad, con la afectación de las cuentas según sus conceptos y tipo de transacciones, facilitando los registros contables por la orientación precisa en donde deben quedar representados los valores de cada operación.

La naturaleza de las cuentas según su grupo al que corresponda a estas: Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos, Gastos y Costos, se define con saldos debito o créditos, como se muestra en la Tabla 3.

Tabla 2. Naturaleza de las cuentas.

GRUPO	SALDO DEBITO	SALDO CREDITO
Activo	X	
Pasivo		X
Patrimonio		X
Ingreso operacional	X	
Ingreso no operacional	X	
Gastos de Administración y de Ventas		X
Costos		X

Fuente: Plan Único de Cuentas para el sector Cooperativo.

Tabla 3. Efectos de los saldos de las cuentas por los registros de los saldos Debito y Crédito

CLASE	GRUPO	DEBITOS	CREDITOS
1	Activo	Aumentan	Disminuyen
2	Pasivo	Disminuyen	Aumentan
3	Patrimonio	Disminuyen	Aumentan
41	Ingreso operacional	Disminuyen	Aumentan
42	Ingreso no operacional	Disminuyen	Aumentan
51	Gastos de Administración	Aumentan	Disminuyen
52	Gastos de ventas	Aumentan	Disminuyen
53	Gastos no Operacionales	Aumentan	Disminuyen
6	Costos	Aumentan	Disminuyen

Fuente: Plan Único de Cuentas para el sector Cooperativo.

5.6.3 Dinámica de las cuentas. A medida que se van ejecutando las transacciones, se afectan una o varias de las cuentas de los Activos, Pasivos,

Patrimonio, Ingresos, Gastos y costos, por lo tanto hay que tener en cuenta en que caso aumentan y en qué casos disminuyen, de acuerdo a los efectos señalados en el cuadro anterior.

Activo: Cuando se compran o adquieren, aumentan, entonces se registran los valores en el debe, o sea que son DEBITO, cuando se venden o se pierden disminuyen, por lo tanto se registran los valores en el haber, lo que significa que son CREDITO.

Pasivo: Cuando se originan créditos por compras, gastos, servicios y créditos financieros, aumentan sus saldos y al registrar los valores en el haber, por lo tanto son CREDITO, pero cuando se hacen abonos o se pagan las deudas u obligaciones, disminuyen por el debe, por lo tanto se haría un DEBITO.

Patrimonio: Cuando se reciben aportes de los asociados aumentan los saldos, por lo tanto se deben registrar los valores en el haber, o sea que son CREDITO, pero cuando los asociados se retiran y se les pagan los aportes, disminuyen los saldos y se debe registrar en el debe, entonces lo que se hace es DEBITO.

Ingresos: Cuando se reconocen o reciben aumentan los saldos y se deben registrar en el haber, para lo cual se deben hacer CREDITOS y al finalizar el año se cancelan los saldos para determinar el Excedente o Déficit y se deben registrar en el debe, por lo tanto se hacen DEBITO.

Gastos y Costos: Cuando se reconocen o se pagan aumentan los saldos y se deben registrar los valores en el haber, o sea que se harían DEBITO, y al finalizar el año se cancelan los saldos para determinar el Excedente o Perdida y se deben registrar en el haber, para lo cual se debe hacer CREDITO.

5.6.4 Estructura de las cuentas. Los valores de las transacciones al ser registrados en los sistemas de información contable, deben estar catalogados de acuerdo a una característica específica y para la cual se le ha asignado una codificación, según el Plan Único de Cuentas para las empresas del sector solidario.

La codificación del catálogo de cuentas estará estructurada sobre la base de los siguientes niveles:

Clase: El primer dígito

Grupo: Los dos primeros dígitos

Cuenta: Los cuatro primeros dígitos

Subcuenta: Los seis primeros dígitos

Las clases que identifica el primer dígito serán:

Clase 1: Activo

Clase 2: Pasivo

Clase 3: Patrimonio

Clase 4: Ingresos

Clase 5: Gastos

Clase 6: Costo de Ventas

Clase 7: Costos de producción o de Operación

Clase 8: Cuentas de orden Deudoras

Clase 9: Cuentas de orden Acreedoras

Las clases 1, 2 y 3 comprenden las cuentas que conforman el balance general; las clases 4, 5, 6 y 7 corresponde a las cuentas del estado de resultados (Excedentes y Pérdidas) y las clases 8 y 9 detallan las denominadas Cuentas de Orden.

5.6.5 Características de las cuentas más utilizadas.

5.6.5.1 Activo. Está conformado por las cuentas que representan los bienes, derechos y pertenencias, tangibles e intangibles de propiedad de la entidad solidaria, a los cuales se les ha asignado un valor para cuantificar en términos monetarios lo que posee la entidad para desarrollar sus actividades. Los rubros que integran esta clase tendrán siempre saldo débito, con excepción de las cuentas de valuación (provisión, depreciación, agotamiento y amortización), que serán deducidas o asignadas a los correspondientes grupos de cuentas.

La principal característica es que se pueden recuperar o convertir en dinero en corto plazo y en algunos casos a mediano o largo plazo, como son las inversiones programadas.

Las cuentas del activo están conformadas por:

- Caja: Es la primera cuenta y en ella se registra la entrada y salida de dineros.
- Bancos: Son entidades financieras donde se pueden depositar todos los dineros recibidos por la empresa, para mayor seguridad y control, donde la entidad tiene abiertas las cuentas corrientes o de ahorros.
- Inversiones: Son las colocaciones de dinero cuando queda después de cubrir todos los costos, gastos, pago de deudas de corto plazo, en entidades legalmente constituidas y reconocidas, con el fin de obtener ingresos adicionales a los de la operación y recuperarlos en el tiempo definido en los planes de la Cooperativa. Se pueden requerir para utilizarlos en proyectos de mediano y largo plazo, las inversiones pueden estar representadas en: certificados de termino fijo (CDT), acciones, bonos de deuda pública, entre otros.
- Cartera: Son los derechos a favor de la Cooperativa, por la facturación de venta de bienes y servicios, prestamos a asociados, anticipos por compras o

contratos de servicios. Estos deben ser controlados para evitar la pérdida o una muy lenta recuperación.

- Inventarios: Representan los bienes producidos o transformados, comprados, por la entidad, para su venta así como aquellos que se utilizarán o consumirán en el proceso de producción de otros que van a ser realizados o vendidos, ósea los que se comercializan y que no utiliza la Cooperativa.
- Cartera de crédito: Representa los créditos otorgados y desembolsados por la Entidad bajo las distintas modalidades autorizadas y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas.
- Terrenos: inmuebles rurales y urbanos
- Edificaciones: todas las construcciones establecidas en los terrenos.
- Equipo de oficina: escritorios, sillas, archivadores, ventiladores, cafeteras y otros que tiene destinada la empresa para en funcionamiento.
- Equipo de cómputo y comunicación: computadores, impresoras, fax y teléfonos.
- Equipo de transporte: motos, automóviles, buses, entre otros.
- Maquinaria y equipo: toda la maquinaria que utilice la Cooperativa para el desarrollo de su objeto social, de acuerdo a la actividad en la que este especializada.
- Cuentas por cobrar a largo plazo: diferidos por pagos anticipados o bienes que se consumen en varios periodos.

5.6.5.2 Pasivo. Está conformado por las cuentas que representan las obligaciones contraídas por la entidad en el desarrollo del giro ordinario de su actividad. Comprende depósitos, pactos de recompra, créditos de bancos y otras obligaciones financieras, cuentas por pagar, Fondos Sociales, Mutuales y otros, otros pasivos, pasivos estimados y provisiones y títulos de inversión en circulación.

- **Obligaciones financieras:** Registra el valor de las obligaciones de la entidad por créditos obtenidos de diversos organismos, ya sea por líneas directas o sobregiros. Se clasifican en obligaciones a corto plazo las exigibilidades u obligaciones a menos de un año y a largo plazo, cuando la obligación es a más de un año. De corto plazo están los sobregiros, los cuales se usan en casos extremos y con la seguridad de que será por poco tiempo, ya que la tasa de interés de estos es la más alta, posteriormente están los préstamos para financiación de proyectos propios de la Cooperativa, los cuales deben planearse muy bien, para que siendo exitosos, dejen los ingresos esperados y se pueda cumplir con el plan de pagos pactado.
- **Cuentas por pagar:** Registra importes causados y pendientes de pago, tales como los rendimientos pactados por la utilización de recursos de los asociados, comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida en promesas de compraventa y dineros adeudados a proveedores. Igualmente, registra obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones y aportes laborales, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares. Así mismo, se registra en este grupo el movimiento correspondiente a las multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas.

Las cuentas más utilizadas son:

- **Retención en la fuente:** Registra los importes recaudados por la entidad a los contribuyentes o sujetos pasivos del tributo a título de retención en la fuente a favor de la Administración de Impuestos Nacionales, en virtud al carácter de recaudador que las disposiciones legales vigentes le han impuesto a los entes económicos, como consecuencia del desenvolvimiento del giro normal del negocio, cuyas actividades y operaciones son objeto de gravamen.
- **Impuesto a las ventas retenido:** Constituye el valor de las retenciones recaudadas por concepto del impuesto sobre las ventas, que efectúa la entidad

a los responsables de dicho impuesto, cuando se adquieran bienes corporales muebles o servicios gravados.

- **Impuesto de industria y comercio retenido:** Es el valor de las retenciones en el impuesto de industria y comercio que efectúa la entidad, cuando se adquieren bienes o servicios.
- **Proveedores:** Comprende el valor de las obligaciones a cargo de la entidad, por concepto de la celebración de contratos por servicios médicos, seguros y otros en beneficio de los asociados y sus familiares y por la adquisición de bienes y/o servicios para la fabricación o comercialización de los productos para la venta, en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social, tales como, materias primas, materiales, combustibles, suministros, contratos de obra, por la compra de bienes de consumo por parte de la entidad Cooperativa, a los almacenes o negocios con los cuales se tienen convenios de crédito. También las compras o servicios a cargo de los asociados.
- **Retenciones y aportes de nomina:** Son las obligaciones de la entidad a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes patronales y descuentos a trabajadores de conformidad con la regulación laboral, como los son los aportes de salud, pensión, ARP, cajas de compensación y parafiscales. Igualmente registra otras acreencias de carácter legal y descuentos especiales debidamente autorizados, a excepción de lo correspondiente a préstamos y retención en la fuente.
- **Contribuciones y afiliaciones:** Es el valor liquidado por la Superintendencia de la Economía Solidaria por concepto de contribuciones; además, incluye los importes liquidados pendientes de pago por concepto de afiliaciones a organizaciones a las cuales la entidad se encuentra vinculada.
- **Impuestos gravámenes y tasas:** Comprende el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del Estado y a cargo de la entidad por concepto de los cálculos con base en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el período fiscal.

Comprende entre otros los Impuestos sobre las Ventas, de Industria y Comercio, de Licores, Cervezas y Cigarrillos, a la propiedad, vehículos, de Valorizaciones, de Turismo y de Hidrocarburos y Minas.

- Impuesto a las ventas por pagar: Registra tanto el valor recaudado como el valor pagado, en la adquisición o venta de bienes producidos, importados y comercializados, así como de los servicios prestados y/o recibidos, gravados de acuerdo con las normas fiscales vigentes, los cuales pueden generar un saldo a favor o a cargo de la entidad, producto de las diferentes transacciones ya que se trata de una cuenta corriente.
- Industria y comercio: Es el valor adeudado por el gravamen establecido sobre las actividades industriales, comerciales y de servicios, en favor de cada uno de los distritos y municipios donde ellas se desarrollan, según la liquidación privada.
- Fondos sociales mutuales: Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General, y de resultados de ciertas actividades como Bonos de donación y/o aportación directa de los asociados. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y deben estar previamente reglamentados por la entidad. Los rendimientos obtenidos por la inversión temporal de estos recursos, podrán registrarse como mayor valor de los fondos respectivos.
- Los fondos sociales: Corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas o programas para tal fin, como también con cargo a los resultados del ejercicio.
- Fondo social de Educación: Representa los recursos destinados a prestar los servicios de educación, tanto a los asociados, sus familiares, como a los trabajadores de acuerdo con las normas legales estatutarias o las disposiciones de la Asamblea General. En esta cuenta se registra la apropiación de los excedentes del ejercicio anterior como mínimo un 20 %, o

con los aprovechamientos producto de programas especiales que realicen para obtener ingresos.

- Fondo social de solidaridad: Representa los recursos destinados a atender el servicio de ayuda a sus asociados y sus familiares dependientes en circunstancias especiales tales como calamidades domésticas o situaciones de particular, en las cuales pueda hacer realidad ayuda mutua entre aquellos, de acuerdo a la reglamentación de la entidad. En esta cuenta se registra la apropiación de los excedentes del ejercicio anterior como mínimo un 10 %.
- Fondo de bienestar social: Representa los recursos provenientes del resultado social del ejercicio de acuerdo con la decisión de la Asamblea, cuyo objetivo es el de prestar servicios específicos con los cuales la entidad desarrolle labores de salud, educación, previsión y solidaridad en beneficios de los asociados y sus familiares de acuerdo a la reglamentación de la entidad. En esta cuenta se registra la apropiación de los excedentes del ejercicio anterior, igualmente se podrá incrementar con los aprovechamientos producto de programas especiales que realicen para obtener ingresos, siempre y cuando se destinen a las actividades que estén contempladas en los reglamentos del Fondo, de acuerdo con las actividades para las cuales se justifican hacer uso de los recursos según las instrucciones impartidas por la Supersolidaria.
- Obligaciones laborales: Es el valor de las obligaciones de la entidad con cada uno de sus empleados por concepto de prestaciones sociales como consecuencia del derecho adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes. El cálculo definitivo se debe determinar al cierre del respectivo período contable una vez efectuados los respectivos ajustes, de acuerdo con las provisiones estimadas durante el ejercicio económico. La sub-cuenta “liquidación de Compensaciones” corresponde a la consolidación de las prestaciones sociales por pagar de las cooperativas de trabajo asociado.

- Ingresos anticipados: Es el valor de los ingresos diferidos y los recibidos por anticipado por la entidad en el desarrollo de su actividad, los cuales se deben amortizar durante el período en que se causen o se presten los servicios.
- Ingresos recibidos para terceros: Aquí se Registran los dineros recibidos por la entidad a nombre de terceros y que en consecuencia serán reintegrados o transferidos a sus dueños en los plazos y condiciones convenidos. Estos recursos son diferentes a las exigibilidades por servicios de recaudo, toda vez que se trata de valores recibidos por la entidad de sus asociados por convenios de pago y con una destinación específica. No se reconocerán rendimiento alguno.

5.6.5.3 Patrimonio. Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran las obligaciones de carácter no patrimonial, contraídas con asociados. Comprende los aportes sociales, el superávit, las reservas, los fondos sociales, los resultados del ejercicio y los resultados de ejercicios anteriores.

- Capital social: Comprende el valor total de los aportes o cuotas que los asociados han pagado a la entidad, en dinero, en especie o en trabajo, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social que, además sirven de garantía para los acreedores. El Capital social debe registrarse en la fecha en la cual se otorgue el documento de constitución, o se perfeccione el compromiso de efectuar el aporte en las cuentas apropiadas, para el monto proyectado, comprometido y pagado según el caso.
- Aportes sociales: Representan el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según los estatutos, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento. Estos aportes se acreditan mediante certificaciones o constancias expedidas según lo dispongan los estatutos, que en ningún caso

tienen el carácter de títulos valores y pueden ser satisfactorios en dinero, en especie o trabajo convencionalmente valuados. Los aportes en especie o en trabajo se deben contabilizar por el valor convenido y debidamente aprobado, por los órganos competentes de la entidad ó de otra autoridad si es del caso, de todas maneras deben ser efectivamente pagados.

- Aportes ordinarios: Son las aportaciones periódicas mínimas que han sido pagadas por los asociados en dinero, especie o trabajo de conformidad con lo establecido en los estatutos.
- Aportes extraordinarios: Son las aportaciones pagadas por los asociados diferentes al aporte ordinario.
- Aportes amortizados: Son aquellos aportes denominados también como Aportes readquiridos que corresponden realmente a los aportes propios readquiridos por la entidad a sus asociados, con cargo al Fondo para amortización de aportes cuyos recursos provienen del excedente. La readquisición o amortización de aportes, debe ser aprobada previamente por el órgano competente y se debe hacer de un fondo permanente equivalente por lo menos el valor de los aportes, en igualdad de condiciones para los asociados.
- Reservas: Están conformadas por los recursos retenidos por la entidad para su beneficio tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos. Las reservas constituidas con finalidades específicas podrán afectarse para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creadas.

Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de la entidad. Teniendo en cuenta las características de las entidades de la economía solidaria, y como principio económico se establece la irrepartibilidad de las reservas y en caso de liquidación el remanente patrimonial. Algunas reservas son creadas por disposición expresa del máximo

organismo social conforme a un mandato legal, por una sana política de provisión para asegurar la estabilidad de la entidad en periodos de dificultades económicas, o para prever sucesos extraordinarios que pueden quebrantar seriamente la estructura económica y financiera de la entidad.

Las únicas reservas que podrán incrementarse progresivamente con cargo al ejercicio anual, son aquellas creados por decisión de la asamblea general, más no aquellas ordenadas por ley. A las reservas creadas por Ley no podrá cambiarse su destinación.

- Reserva de protección de aportes: Representa el valor tomado de los excedentes, o resultado positivo, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social o fondo mutual. El único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedente futuros será la de establecer la reserva a nivel que tenía antes de su utilización.
- Reserva de Inversión Social: Representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a disposiciones legales, de carácter permanente y será destinada por las administraciones cooperativas para ejecutar programas de inversión, relacionados con su objeto social y aprobado por la asamblea general o el consejo de administración, conforme lo prevean los estatutos.
- Reservas estatutarias: Representa los valores tomados de los excedentes, ordenados por la Ley y/o los estatutos de la entidad, diferentes a la Reserva Protección de Aportes Sociales y los incrementos que con cargo al Ejercicio anual disponga la Asamblea.
- Resultados del ejercicio: Este grupo comprende el valor de los excedentes ó pérdidas determinadas al cierre de cada ejercicio económico. Al momento de presentar el proyecto de distribución de excedentes y antes de conocer los excedentes netos a distribuir de acuerdo con el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, artículo 19 del Decreto 1481 de 1989, el artículo 19 del Decreto 1333 de

1989 y artículo 14 del decreto 468 de 1990, obligatoriamente hay que efectuar la apropiación de las reservas y fondos patrimoniales obligatorios, tales como los resultados o excedentes por la prestación de servicios a terceros.

- Excedentes o Pérdidas: Representa el valor de los excedentes o pérdidas determinados al cierre del ejercicio económico, como resultados del ejercicio. Igualmente representa el resultado de las operaciones correspondientes a los ingresos menos los auxilios, costos y gastos efectuados durante el ejercicio en la Cooperativa.

El resultado neto obtenido, sea excedente o pérdidas al cierre del ejercicio contable una vez disminuido por el resultado de la prestación de servicios al público no asociados, debido a la constitución de reservas, resultaría un remanente considerado como “Excedentes netos a distribuir” y se sometería a la distribución de conformidad con las normas vigentes, o se incrementaría la pérdida si es del caso. Cuando se presente excedentes como resultado del ejercicio económico, estos se aplicarán de la forma prevista en las normas vigentes y los remanentes podrá aplicarse según lo determine los estatutos o la Asamblea General de Asociados.

No obstante el excedente se aplicará en primer término a compensar pérdidas económicas operacionales de ejercicios anteriores. Si la Reserva de protección de los Aportes Sociales en ejercicios anteriores fue empleada para compensar pérdidas, la primera aplicación de los excedentes futuros será de establecer la Reserva a nivel que tenía antes de su utilización. En caso de presentar pérdidas como resultado del ejercicio económico, estas podrán ser compensadas con resultados de ejercicios anteriores si los hubiere, o ser enjugadas contra la Reserva para protección de aportes, siempre y cuando se reponga dicha reservas por resultados de futuros ejercicios.

- Resultados de Ejercicios anteriores: Comprende el valor de los resultados acumulados obtenidos en ejercicios anteriores, por excedentes acumulados

que estén a disposición de la asamblea o por pérdidas acumuladas no enjugadas.

5.6.5.4 Ingresos. Representan los beneficios operativos y financieros que percibe la entidad en el desarrollo del giro normal de su actividad en un ejercicio determinado. Mediante el sistema de causación se registrarán como beneficios realizados y en consecuencia deben abonarse a las cuentas de ingresos los causados y no recibidos. Se entiende causado un ingreso cuando nace el derecho a exigir su pago, aunque no se haya hecho efectivo el cobro. Al final del ejercicio económico las cuentas de ingresos, y costos y gastos se cancelarán con cargo la cuenta Resultados del ejercicio. Los ingresos se registran en pesos, por lo tanto las transacciones en moneda extranjera deben ser reconocidas en moneda funcional utilizando la tasa de conversión aplicable a la fecha de su ocurrencia, de acuerdo con el origen de la operación que los genera. Los ingresos se clasifican en operaciones y no operacionales.

- **Ingresos operacionales:** Los ingresos operacionales son los provenientes del desarrollo del objeto social de la Entidad. Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social mediante la entrega de bienes y servicios, así como otros importes por concepto de la intermediación financiera, siempre y cuando se identifique con el objeto social de la entidad. Cuando el ingreso por la venta de bienes o prestación de servicios sea producto de su objeto social ya sea con asociados o no asociados estos se consideran operacionales; pero cuando el ingreso sea por la venta o una prestación de un servicio con personas del público o con personas no asociadas, son considerados como ingresos no susceptibles de repartición. Para determinar lo previsto en el artículo 10 de la Ley 79 de 1988 se debe tener en cuenta los siguientes parámetros:
 1. Existen actividades que originan resultados operacionales con asociados y con terceros.

2. Existen actividades que originan resultados no operacionales con asociados y con terceros.
3. Los servicios al personal asociado de que trata el artículo 10 de la Ley 79 de 1988, tienen relación con los acuerdos o mandatos cooperativos.

Para el primer caso las cooperativas con acuerdos cooperativos, es el mandato de comercializar un bien o servicio producido por los asociados, es decir una cooperativa se compromete en adquirir el producido de un bien para transformarlo y/o comercializarlo posteriormente con un tercero. Esos recursos o resultados son considerados resultados operacionales, susceptible de distribución, pero si esa misma cooperativa adquiere un bien o servicio producido por un tercero para luego comercializarlo con un tercero, son considerados ingresos operacionales con terceros, no susceptible de distribución.

Para el caso de las cooperativas de trabajo asociado que son empresas asociativas sin ánimo de lucro que su objeto social es la vinculación del trabajo personal de sus asociados y sus aportes económicos para la producción de bienes y servicios, ejecución de obras en forma autogestionaria, el ingreso por la venta de los productos o prestación de los servicios, en desarrollo del acuerdo cooperativo es considerado como un ingreso operacional.

- Ingresos no operacionales: Comprende los ingresos provenientes de transacciones diferentes a los del objeto social o giro normal de los negocios de la entidad, e incluye entre otros, los ítem relacionados con operaciones de carácter financiero en moneda nacional, arrendamientos, servicios, honorarios, utilidad en venta de propiedades planta y equipo, inversiones permanentes, dividendos y participaciones, indemnizaciones, recuperaciones de deducciones e ingresos de ejercicios anteriores. Cuando los recursos provienen de operaciones con terceros cuya actividad corresponde al objeto social, la

Superintendencia ha considerado que estos ingresos se pueden catalogar dentro de los resultados operacionales susceptibles de distribución. Los recursos obtenidos por la prestación de servicios al público no asociado y no son susceptible de distribución.

5.6.5.5 Gastos. Agrupa las cuentas que representan los gastos administrativos, gastos de ventas y gastos no operacionales en que incurre la entidad en el desarrollo del giro normal de su actividad principal en un ejercicio social determinado. Mediante el sistema de causación se registrará con cargo a las cuentas del estado de resultados los gastos causados. Se entiende causado un gasto cuando se genera la obligación. Al final del ejercicio económico las cuentas de gastos se cancelarán contra la cuenta patrimonial – Excedentes o Pérdidas.

Los gastos se registran en pesos, por lo tanto las transacciones en moneda extranjera deben ser reconocidas en moneda funcional utilizando la tasa de conversión aplicable a la fecha de su ocurrencia, de acuerdo con el origen de la operación que los genera.

- Los gastos de administración: Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra, sobre la base de causación las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa debidamente autorizada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Gastos de personal: Son los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes, el reglamento interno de la entidad, pacto laboral, laudo o compensación. Para las cooperativas de trabajo asociado por ser entidades con características especiales reguladas por los regímenes de Trabajo Asociado, mantienen un

lenguaje exclusivo para el registro de los pagos de las relaciones de trabajo de sus asociados, que a continuación describimos.

TERMINOS COMUNES	TERMINOS EN LAS COOPERATIVAS
Sueldo	Compensación ordinaria
Horas extras	Tiempo suplementario
Comisiones	Compensación variable
Subsidio de transporte	Ayuda para el transporte
Cesantías	Compensación anual diferida
Prima de servicios	Compensación semestral
Vacaciones	Descanso anual compensado
Bonificaciones	Compensación extraordinaria

- **Provisiones:** Es el valor de las sumas provisionadas por la entidad para cubrir contingencias de pérdidas probables, así como también para disminuir el valor de los activos cuando sea necesario de acuerdo con las normas técnicas. Las provisiones registradas deben ser justificadas, cuantificables y confiables y se deberán efectuar de conformidad con las instrucciones impartidas para cada cuenta.
- **Depreciaciones:** Son los valores calculados por la entidad sobre la base del costo ajustado, de los activos fijos de la empresa, correspondientes a la propiedad planta y equipo, con el fin de disminuir su valor de adquisición, debido al desgaste que van sufriendo por el uso. Las depreciaciones se deben calcular según el método establecido para depreciar los activos.

5.6.5.6 Costos. Comprende los gastos ocasionados en el desarrollo principal del objeto social de la entidad y se registran, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión de ventas encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad de ventas de la entidad,

incluyendo básicamente la incurridas en las áreas ejecutivas, de distribución, mercadeo, comercialización, promoción, publicidad y ventas. Se clasifican bajo los conceptos de gastos de personal, honorarios, impuestos, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones, seguros, servicios, provisiones entre otros.

Para el caso de los gastos de personal, tienen el mismo tratamiento y las mismas características que los gastos de Administración, la diferencia radica en que los de Administración están directamente relacionados con la parte administrativa de la entidad y los de ventas están directamente relacionados con el objeto principal de la entidad Cooperativa.

- **Costos de ventas:** Representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios en la elaboración de productos y/o prestación de los servicios, de acuerdo con la actividad social desarrollada por la entidad, en un período determinado. Al final del ejercicio económico, los saldos de las cuentas de costo de ventas se cancelarán con cargo a la cuenta resultados.
- **Costos de producción o de operación:** Representan las erogaciones y cargos asociados clara y directamente con la elaboración o la producción de los bienes o la prestación de servicios, de los cuales una entidad obtiene sus ingresos. Comprende los siguientes grupos: Materiales directos, Mano de Obra Directa, Costos Indirectos y Contratos de Prestación de Servicios.

La entidad que utilice el sistema de inventario periódico, registrará en esta clase el valor de la mano de obra directa (grupo 72), los costos indirectos sin incluir los materiales indirectos (grupo 73) y los costos en contratos de servicios (grupo 74), los cuales al final del ejercicio se cancelarán contra las cuentas de inventarios (grupo 13) y/o costos de ventas o de prestación de servicios (grupo 61).

5.7 LOS ESTADOS FINANCIEROS

Son informes que resumen los movimientos o transacciones de la Cooperativa al finalizar los periodos (mes, meses o año), presentando la situación financiera, la cual debe corresponder a la igualdad de valores que debe existir en los débitos y en los créditos, ósea que la ecuación debe ser permanente **(ACTIVO=PASIVO+PATRIMONIO)**.

Los estados financieros son muy importantes para la Administración de la Cooperativa y el control de la misma, como para los asociados, como dueños y gestores, por lo tanto es necesario elaborarlos mensualmente, para que sean estudiados y analizados y se apliquen inmediatamente los correctivos necesarios que se requieran para conservar el rumbo de la Cooperativa.

Dentro de los Estados Financieros hay dos que son los más comunes e importantes: el Balance General y el Estado de Resultados.

Antes de elaborar el Balance General es necesario hacer el Balance de Comprobación con el fin de verificar que todas las cuentas estén acorde a su naturaleza.

5.7.1 Balance de comprobación. El balance de comprobación es un instrumento financiero que se utiliza para visualizar la lista de el total de los débitos y de los créditos de las cuentas, junto a los saldos de cada una de ellas, ya sea deudor o acreedor, de esta forma, se establece un resumen básico de un estado financiero. En este Balance se muestran las todas las cuentas en las que hubo movimiento.

El Balance de Comprobación refleja la contabilidad de una empresa cualquiera que sea su especialidad, en un determinado periodo. Por tal motivo, este balance actúa como base al momento de preparar los estados financieros finales, o sea el Balance General y el Estados de Resultados.

5.7.2 Balance General. Es un estado financiero principal y se considera el más importante, porque es el que resume la información contable de la empresa para dar a conocer su situación de la Cooperativa en una fecha determinada, además, tiene el propósito de mostrar la naturaleza de los recursos económicos de la empresa (Activos), así como los derechos de los acreedores (Pasivos) y de la participación de los dueños, quienes son los mismos asociados (Patrimonio).

Figura 5. Estructura del Balance General

<p>ACTIVO</p> <p>Activo corriente</p> <ul style="list-style-type: none"> • Disponible • Inversiones • Inventarios • Cartera de créditos • Cartera por venta de bienes y servicios • Cuentas por cobrar <p>Activo no corriente</p> <ul style="list-style-type: none"> • Propiedad Planta y Equipo • Diferidos • Otros activos 	<p>PASIVO</p> <p>Pasivo corriente</p> <ul style="list-style-type: none"> • Depósitos • Pactos de recompra • Obligaciones Financieras • Cuentas por pagar • Impuestos gravámenes y tasas • Obligaciones Laborales • Diferidos <p>Pasivo no corriente</p> <ul style="list-style-type: none"> • Otros pasivos <p>TOTAL PASIVO</p> <p>PATRIMONIO</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capital social • Superávit de Capital • Reservas • Excedentes del ejercicio • Excedentes de ejercicios anteriores • Revalorización del Patrimonio
<p>TOTAL ACTIVO</p>	<p>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</p>

Fuente. Elaboración propia con base en el Plan Único de Cuentas para el sector Cooperativo.

5.7.3 Estado de resultados. Es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de como se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado, es decir, las ganancias y/o pérdidas que la empresa tuvo o espera tener. Se conoce también como Estado de Ganancias y Pérdidas.

Este estado financiero es dinámico, ya que abarca un período durante el cual deben identificarse perfectamente los costos y gastos que dieron origen al ingreso del mismo. Por lo tanto debe aplicarse perfectamente al principio del periodo contable para que la información que presenta sea útil y confiable para la toma de decisiones. Presenta los resultados de las operaciones de negocios realizadas durante un período, mostrando los ingresos generados por ventas y los gastos en los que haya incurrido la empresa.

5.7.3.1 Cuentas que componen el Estado de Resultados

- Ventas. Representa la facturación de la empresa en un período de tiempo, a valor de venta (no incluye el IVA).
- Costo de Ventas: representa el costo de toda la mercadería vendida.
- Utilidad Bruta: son las Ventas menos el Costo de Ventas.
- Gastos generales, de ventas y administrativos. Representan todos aquellos rubros que la empresa requiere para su normal funcionamiento y desempeño (pago de servicios de luz, agua, teléfono, alquiler, impuestos, entre otros).
- Utilidad de operación. Es la Utilidad Operativa menos los Gastos generales, de ventas y administrativos.
- Gastos Financieros. Representan todos aquellos gastos relacionados a endeudamientos o servicios del sistema financieros.
- Utilidad antes de impuestos. Es la Utilidad de Operación menos los Gastos Financieros y es el monto sobre el cual se calculan los impuestos.
- Impuestos. Es un porcentaje de la Utilidad antes de impuestos y es el pago que la empresa debe efectuar al Estado.

- Utilidad o Perdida del Ejercicio: Es la Utilidad antes de impuestos menos los impuestos, este corresponde a la utilidad del ejercicio y se lleva al Balance en la cuenta de Patrimonio, denominada Utilidad del Ejercicio de acuerdo a su naturaleza, debito o crédito.

Figura 6. Estructura del Estado de Resultados (o Estado de Ganancias y Pérdidas)

ESTADO DE RESULTADOS
VENTAS
(-) Devoluciones y descuentos
INGRESOS OPERACIONALES
(-) Costo de ventas
UTILIDAD BRUTA OPERACIONAL
(-) Gastos operacionales de ventas
(-) Gastos Operacionales de administración
UTILIDAD OPERACIONAL
(+) Ingresos no operacionales
(-) Gastos no operacionales
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS
(-) Impuesto de renta y complementarios
UTILIDAD LÍQUIDA
(-) Reservas
UTILIDAD DEL EJERCICIO

Fuente. Elaboración propia de acuerdo a lo establecido en el decreto 2649.

5.8 EJERCICIO PRÁCTICO DE CONTABILIDAD BASICA PARA COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO

La Cooperativa de Trabajo Asociado XXXX inicio sus operaciones en el mes de Marzo del 2011, periodo en el cual se realizaron las siguientes transacciones y con las cuales se elabora el Balance General y el Estado de Resultados.

1. Se inicia la Cooperativa con aportes de los asociados por valor de \$ 3.000.000
2. Se abre una cuenta corriente en Bancolombia y se consigna el valor de los aportes recibidos por \$ 3.000.000.
3. Bancolombia cobra \$120.000 por gastos bancarios.
4. Se compran escritorios, sillas y archivadores, por valor de \$ 300.000, se paga el 50% con cheque y el saldo a 30 días.
5. Se compra un computador para uso de la Administración, por valor de \$500.000.
6. Se compra papelería para uso de la oficina por valor de \$40.000 a crédito.
7. Se compra un edificio por 2.000.000, de los cuales 500.000 corresponden al terreno y 1.500.000 al edificio, se paga mediante cheque el 50% y el saldo a 30 días.
8. Los asociados efectúan trabajos por un contrato con un cliente comercial, y por medio de una planilla le informan a la administración de la Cooperativa que el valor total de fue de \$ 1.500.000.
9. La Cooperativa elabora la factura No. 001 a un cliente comercial por servicios prestados, por valor de 1.828.000.
10. La empresa a la que se le envió la factura. No. 001cancela con cheque.
11. La cooperativa consigna a la cuenta corriente el cheque recibido del pago de la factura No. 001 por \$1.828.000.
12. El Revisor Fiscal entrega cuenta de cobro de los honorarios por \$250.000

13. La secretaria hace la nomina de Administración y cuesta \$ 800.000, de los cuales se descuentan \$ 64.000 por aportes a seguridad social.
14. Se gira un cheque para pagar la planilla de compensación de los asociados, por valor de \$ 1.500.000, de lo cual se les descontó \$ 120.000 por salud y pensión.
15. El banco Bancolombia desembolso un préstamo a 3 años a la Cooperativa por \$ 3.000.000, los cuales fueron abonados a la cuenta corriente.
16. El banco cobro intereses del préstamo por \$ 45.000.
17. La Cooperativa abre un CDT a término fijo de un mes por valor de \$ 1.000.000.
18. El Banco abona a la cuenta cte. de la Cooperativa \$ 50.000 por intereses del CDT.
19. La Cooperativa emite la factura No. 002 por prestación de servicios a la empresa Nuevo Milenio por valor de \$ 4.000.000 + IVA del 1.6%. se estima que el 80% corresponde al pago de compensaciones de los asociados por los servicios prestados..
20. La Administración de la Cooperativa decide comprar un vehículo para transportar a los asociados, el valor del vehículo es de \$ 15.000.000, se da un cheque por la inicial de \$ 2.000.000 y el saldo se difiere a 5 años.

Con las transacciones anteriores se pide:

1. Hacer los registros contables de cada una de las transacciones.
2. Hacer el Balance de Prueba.
3. Hacer el Balance General y el Estado de Resultados.

SOLUCION AL EJERCICIO

Tabla 4. Registros contables

	CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBITO	CREDITO
1	1105 3105	Caja Aportes Sociales	3.000.000	3.000.000
2	1105 1110	Caja Banco	3.000.000	3.000.000
3	1110 5140	Banco Gastos financieros	120.000	120.000
4	1720 1110 2415	Equipo de oficina Banco Cuentas por pagar	300.000	150.000 150.000
5	1725 1110	Equipo de computo y comunicación Banco	500.000	500.000
6	5110 2435	Gastos generales Proveedores	40.000	40.000
7	1705 1715 1110	Terrenos Edificaciones Banco Cuentas por pagar	500.000 1.500.000	1.000.000 1.000.000
8	6179 2710	Costo Obligaciones laborales por pagar	1.500.000	1.500.000
9	4170 2510 1505	Ingresos operacionales IVA por pagar 1.6% Cartera por venta de bienes y servicios	1.828.800	1.800.000 28.800
10	1105	Caja Cartera por venta de bienes y servicios	1.828.800	1.828.800
11	1505 1110	Caja Banco	1.828.800	1.828.800
12	5105 2445 2415	Gastos operacionales de administración Retención en la fuente por pagar 11% Costos y gastos por pagar	250.000	27.500 222.500
13	5105 2450 2710	Gastos operacionales de administración Retenciones y aportes de nomina Obligaciones laborales por pagar	800.000	64.000 736.000

14	2710	Obligaciones laborales por pagar	1.500.000	
	2450	Retenciones y aportes de nomina		120.000
	1110	Banco		1.380.000
15	1110	Banco	3.000.000	
	2305	Obligaciones financieras		3.000.000
16	5105	Gastos operacionales de administración	45.000	
	1110	Banco		45.000
17	1205	Inversiones	1.000.000	
	1110	Banco		1.000.000
18	1110	Banco	50.000	
	4170	Ingresos no operacionales		50.000
19	4170	Ingresos operacionales		4.000.000
	2510	IVA por pagar 1.6%		64.000
	1505	Cartera por venta de bienes y servicios	4.064.000	
	6170	Costo	3.200.000	
	2710	Obligaciones laborales por pagar		3.200.000
20	1730	Vehículos	15.000.000	
	2415	Cuentas por pagar		13.000.000
	1110	Banco		2.000.000
		SUMAS IGUALES	44.855.400	44.855.400

Tabla 5. Balance de comprobación

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO XXXX

BALANCE DE COMPROBACION

Marzo 31 del 2011

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	MOVIMIENT		SALDOS	
		Debito	Crédito	Debito	Crédito
1105	Caja	4.828.800	4.828.800	0	
1110	Banco	7.878.800	6.195.000	1.683.800	
1205	Inversiones	1.000.000	0	1.000.000	
1505	Cartera por venta de bienes y servicios	5.892.800	1.828.800	4.064.000	
1705	Terrenos	500.000	0	500.000	
1715	Edificaciones	1.500.000	0	1.500.000	
1720	Muebles y equipo de oficina	300.000	0	300.000	
1725	Equipos de computo y c	500.000	0	500.000	
1730	Vehículos	15.000.000	0	15.000.000	
	TOTAL ACTIVO	37.400.400	12.852.600	24.547.800	
2305	Obligaciones financieras		3.000.000		3.000.000
2415	Costos y gastos por pagar		1.372.500		1.372.500
2435	Proveedores		40.000		40.000
2445	Retención en la fuente		27.500		27.500
2450	Retenciones y aportes de nomina		184.000		184.000
2495	Diversas		13.000.00		13.000.000
2510	IVA por pagar		92.800		92.800
2710	Obligaciones laborales	1.500.000	5.436.000		3.936.000
	TOTAL PASIVO	1.500.000	23.152.800		21.652.800
3105	Capital social		3.000.000		3.000.000
	TOTAL PATRIMONIO		3.000.000		3.000.000

4170	Ingresos operacionales		5.800.000		5.800.000
4210	Ingreso no operacional		50.000		50.000
	TOTAL INGRESOS		5.850.000		5.850.000
5105	Gastos de personal	800.000		800.000	
5110	Gastos generales	290.000		290.000	
5140	Gastos financieros	165.000		165.000	
	TOTAL GASTOS	1.255.000		1.255.000	
6170	costos	4.700.000		4.700.000	
	TOTAL COSTOS	4.700.000		4.700.000	
	TOTALES	44.855.400	44.855.400	30.502.800	30.502.800

BARRY DEAN THORNTON
Gerente

ANGELICA M. ABADIA
Revisor Fiscal
TP 41695-T

LUZ ESMITH RODRIGUEZ
Contador
TP 898286-T

Tabla 6. Estado de Resultados.

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO XXXX
ESTADO DE RESULTADOS
MARZO 31 DEL 2011

VENTAS	5.800.000
DEVOLUCIONES	0
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	5.800.000
COSTOS	(4.700.000)
UTILIDAD BRUTA	1.100.000
GASTOS ADMINISTRACION	1.255.000
UTILIDAD OPERACIONAL	(155.000)
INGRESOS NO OPERACIONALES	50.000
EXEDENTES DEL EJERCICIO/DEFICIT	(105.000)

BARRY DEAN THORNTON
Gerente

ANGELICA M. ABADIA
Revisor Fiscal
TP 41695-T

LUZ ESMITH RODRIGUEZ
Contador
TP 898286-T

Tabla 7. Balance General.

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO XXXX
BALANCE GENERAL
MARZO 31 DEL 2011

ACTIVO		PASIVO	
Activo corriente		Pasivo corriente	
Disponible	1.683.800	Obligaciones financieras	1.000.000
Inversiones	1.000.000	Costos y gastos por pagar	1.372.500
Cartera	4.064.000	Proveedores	40.000
Total activo corriente	6.747.800	diversos	2.600.000
		Retención en la fuente	27.500
Activo no corriente		Retenciones y ap. nomina	184.000
Terrenos	500.000	IVA por pagar	92.800
Edificios	1.500.000	Obligaciones laborales	3.936.000
Muebles y equipo oficina	300.000	Total pasivo Corriente	9.252.800
Equipo de computo	500.000	Pasivo largo plazo	
Vehículos	15.000.000	Obligaciones financieras	2.000.000
Total activo no corriente	17.800.000	Diversos	10.400.000
		Total pasivo largo plazo	12.400.000
		TOTAL PASIVO	21.652.800
		PATRIMONIO	
		Aportes sociales	3.000.000
		Déficit del Ejercicio	(105.000)
		Total patrimonio	2.895.000
TOTAL ACTIVO	24.547.800	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	24.547.800

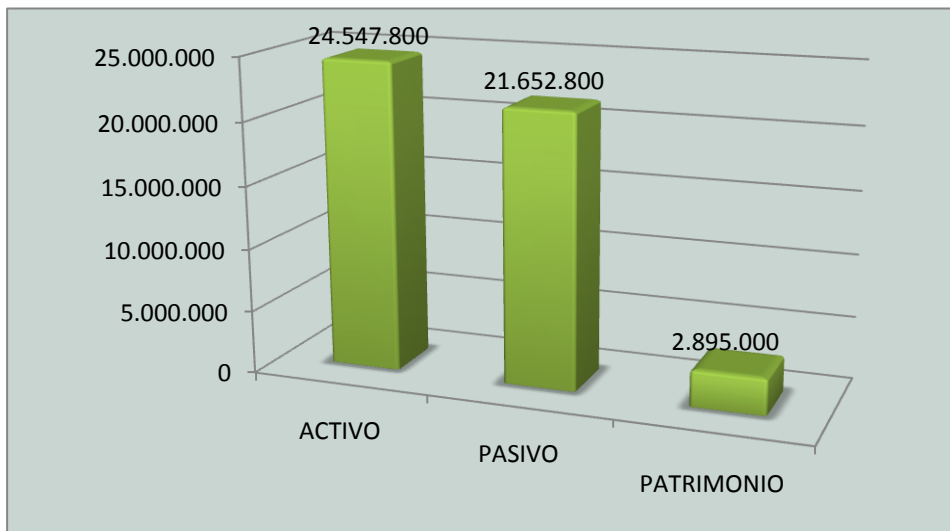
BARRY DEAN THORNTON
Gerente

ANGELICA M. ABADIA
Revisor Fiscal
TP 41695-T

LUZ ESMITH RODRIGUEZ
Contador
TP 898286-T

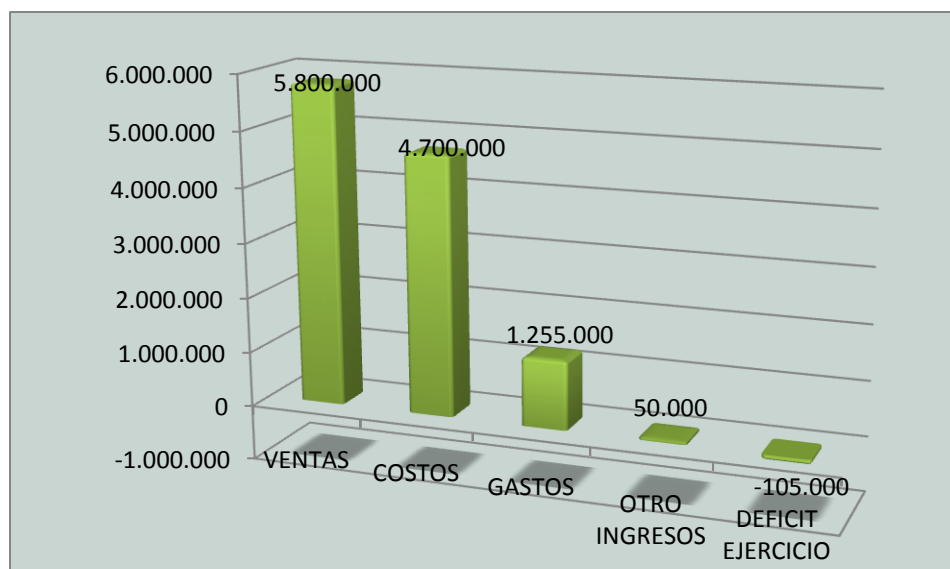
Grafica 1. Análisis grafico del Balance General.

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO XXXX
BALANCE GENERAL
MARZO 31 DEL 2011



Grafica 2. Análisis grafico Estado de Resultados.

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO XXXX
ESTADOS DE RESULTADOS
MARZO 31 DEL 2011



5.9 INDICADORES FINANCIEROS

Los indicadores financieros son resultados que se establecen por relaciones entre dos cantidades. Sirven para hacer un análisis de la empresa, su finalidad es mostrar la sostenibilidad en el tiempo, los puntos fuertes y débiles de la Cooperativa, para establecer correctivos o mejoras, a la vez para establecer probabilidades a corto mediano y largo plazo. Los indicadores más importantes son:

5.9.1 Indicadores de Liquidez. Miden la capacidad de pago de las obligaciones a corto plazo (inferior a un año), o sea la facilidad o dificultad para cumplir con los pagos pactados plazos inferiores a un año.

5.9.1.1 Razón Corriente. Este indicador muestra la capacidad de pago que tiene la Cooperativa a corto plazo, contando con el disponible, la cartera, inventarios e inversiones.

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{6.747.800}{9.252.800} = 0.73$$

$$\frac{6.747.800}{9.252.800} = 0.73$$

Análisis

La Cooperativa tiene una razón corriente de 0.73 a 1, esto quiere decir que por cada \$ 1 pesos que debe en el corto plazo, únicamente cuenta con 0.73 para responder, por lo que el resultado es negativo, porque no podría pagar todo lo que debe en el corto plazo, al contrario le faltaría 0.27 para cubrir las deudas del corto plazo, lo cual indica que la Cooperativa está ilíquida, lo cual no es un buen indicador, si solo tiene un mes de funcionamiento, razón por la cual no es recomendable que una empresa se endeude tanto al iniciar sus operaciones, sin saber cuál será el resultado de las operaciones.

5.9.1.2 Capital Neto de Trabajo. Es la forma de apreciar en pesos los resultados de la Razón Corriente.

Activo Corriente – Pasivo corriente = Capital Neto de Trabajo

$$6.747.800 - 9.252.800 = -2.505.000$$

Análisis.

Si la Cooperativa cancela las deudas de corto plazo con sus activos corrientes le queda un déficit de 2.505.000, esto origina necesidades de fondos, lo cual tiene dos soluciones, pasar pasivos de corto a largo plazo o vender activos, como el vehículo, por lo tanto antes de comprar activos es necesario hacer un análisis de la situación para tomar estas decisiones, como lo es conocer el capital neto de trabajo, pues es evidente que haber adquirido un vehículo a tan temprano inicio de la Cooperativa fue un error.

5.9.2 Indicadores de endeudamiento. Estos indicadores miden el grado de participación de los Acreedores en el Funcionamiento de la Cooperativa.

Se establecen los siguientes criterios para analizar este indicador:

Del 1% hasta el 35% es bajo y conveniente

Del 36% hasta el 50% es medio y aceptable

Si es más del 50% es alto e inconveniente

Total pasivo	21.652.800
_____ x 100 =	_____ x 100 = 88.21%
Total activo	24.547.800

Análisis

La Cooperativa por cada \$ 1 peso que tiene invertido en Activos, 88 centavos han sido financiados por terceros, como lo son las deudas con los bancos, los proveedores, asociados y otros, en términos más sencillos, los acreedores son

dueños aproximadamente el 88% de la Cooperativa y se puede decir que su nivel de endeudamiento es muy alto y no muy conveniente, ya que más de la mitad de la Cooperativa pertenece a terceros.

5.9.3 Indicadores de rentabilidad. Determinan el rendimiento o que tan lucrativa es la operación de la Cooperativa, lo mismo que la efectividad de la Administración para controlar los costos, o sea disminuirlos al máximo, y de esta manera aumentar los excedentes.

5.9.3.1 Margen bruto. Analiza el efecto entre los Ingresos Operacionales y el costo por Compensaciones.

Excedente Bruto	1.100.000
_____ x 100 = _____ x 100 = 18.96%	
Ingresos operacionales	5.800.000

Análisis

Se generó un 19% de Excedente Bruto, proveniente de la actividad principal, para pagar gastos y obtener excedentes. El resultado no es muy conveniente, ya que no quedarían muchos excedentes para cubrir los gastos, lo cual indica que la Administración no ha hecho una buena gestión.

5.9.3.2 Rendimiento del Patrimonio. Analiza el efecto de los excedentes obtenidos en relación en relación con los aportes de los asociados.

Déficit del ejercicio	-105.000
_____ x 100 = _____ x 100 = -3.6%	
Total patrimonio	2.895.000

Análisis

Dado el déficit del ejercicio, se puede decir que la Cooperativa no es rentable, para lo cual se debe analizar más a fondo la restructuración que permita hacer un cambio sustancial ya que la pérdida esta absorbiendo parte de los aportes sociales, lo cual no es un buen indicador porque lo que se espera es que los aportes sociales incrementen o con los excedentes se comiencen a hacer reservas de aportes para protegerlos.

Tabla 8. Resumen Indicadores Financieros

RESUMEN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO XXXX A MARZO 31 DEL 2011	
INDICADORES DE LIQUIDEZ	
Razón corriente	0.73
Capital Neto de Trabajo	-2.505.000
INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO	
Nivel de endeudamiento	88.21%
INDICADORES DE RENTABILIDAD	
Margen bruto	18.96%
Rendimiento del Patrimonio	-3.6%

Fuente: Elaboración propia.

6. CONCLUSIONES

- El principal objetivo era desarrollar una herramienta de apoyo para que los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado, puedan interpretar la información financiera de la empresa en el momento que lo requieran, por lo tanto, todo el contenido del trabajo presenta información acorde a la realidad respecto a terminología, marco legal y contable en todo lo relacionado a la información que se requiere para la interpretación de la información contable.
- Mediante la formación continua en temas que le conciernen a los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado, en todo lo relacionado con Economía Solidaria y más aún en contabilidad Cooperativa, para la buena administración en el proceso de autogestión, les permitirá ejercer un mayor control de su propia empresa, ya que al conocer y comprender que existen herramientas que les permitan predecir o conocer la situación financiera de la empresa, pueden en un momento dado tomar decisiones, procurando siempre que la organización sea competitiva en el mercado y a la vez propender por el bienestar de todos.
- La contabilidad como base fundamental para el control económico y financiero de una empresa, genera confianza al ser obtenida oportunamente, pero es aun más importante que todos los asociados y gestores de las organizaciones Cooperativas, tengan conocimientos del tema, ya que permite que puedan aportar soluciones oportunas cuando se requieran.
- Que los asociados de las Cooperativas conozcan la normatividad que rige a estas organizaciones les permiten cumplir con la filosofía de las Cooperativas,

la cual esta emanada en la ayuda mutua y el bienestar social, y así evitar caer en falsas practicas que van en contra de la Ley.

- Los asociados de las Cooperativas de Trabajo Asociado, podrán tener los conocimientos básicos en cuanto a contabilidad se refiere, lo cual les permitirá conocer mas a fondo la gestión de los Administradores y ser partícipes de la misma de forma eficiente.
- El modelo de las empresas Cooperativas debe continuar, ya que al ser organizaciones sin ánimo de lucro, a diferencia de las empresas capitalistas, en estas prima el bienestar de las personas y no el capital, esto permite que haya más oportunidades para la sociedad que no ha podido establecerse en el mercado laboral, porque día a día las empresas de capital quieren abolir responsabilidades laborales y prefieren tercerizar, porque como su nombre lo indica, para ellos prima el capital antes que el bienestar de las personas.
- Las Cooperativas de trabajo asociado están sujetas a un mercado competitivo, y más aun en tiempos de globalización, que requieren de preparación, pero se deben auto controlar y evitar los abusos de su forma y denominación para objetivos no conformes con los principios cooperativos, es por esto que se insiste en la capacitación continua en todo lo relacionado con la información contable, para tener la capacidad de ayudar a enfocar la organización a otros estándares internacionales.

7. RECOMENDACIONES

- Es de gran importancia que todas las Cooperativas de Trabajo Asociado, pongan en práctica el desarrollo de programas educativos en contabilidad, con el fin de que todos los asociados de estas organizaciones, tengan la capacidad de interpretar la información financiera que les presentan los órganos de Administración al cierre de cada año, y de ser posible en cualquier momento que lo requieran para estar enterados de la situación económica y financiera de su propia empresa, al ser ellos los más interesados de que la Cooperativa tenga proyecciones, para el beneficio de todos los asociados.
- Establecer manuales o folletos con la información contable de la Cooperativa, con el fin de que los asociados, después de la capacitación que tengan, puedan interactuar y analizar la información, para así generar inquietudes a fin de que las personas que generan la información puedan aclarar las dudas que se les puedan presentar.
- Utilizar el modelo de cartilla creado con la finalidad de capacitar a los asociados de las Cooperativas, como una herramienta que les permita tener formación en temas de contabilidad, y de ser posible reforzarla con ejemplos directos de la Cooperativa a la cual se aplique.
- Si se quiere ser competitivo en un mercado globalizado, se debe estar a la expectativa de la normatividad cambiante, y tener las herramientas necesarias para instruir a los asociados en todos estos cambios es de vital importancia.

8. BIBLIOGRAFIA

ACI Alianza Cooperativa Internacional, <http://www.ica.coop/coop/index.html>

AKTOUF, Omar. La metodología de las Ciencias Sociales y el enfoque cualitativo de las organizaciones. Universidad del Valle. Cali, 2001.

ALVAREZ RODRIGUEZ, Juan Fernando, SERRANO URIBE, Rymel, Integración y estructura del cooperativismo y la economía solidaria en Colombia, octubre del 2010.

CIRCULAR BASICA CONTABLE Y FINANCIERA, Normativa, Normas Supersolidaria, http://www.supersolidaria.gov.co/normativa/cir_bas_con.php?m=2, octubre del 2010.

CIRCULAR BASICA JURIDICA, Normativa, Normas Supersolidaria, http://www.supersolidaria.gov.co/normativa/cir_bas_jur.php?m=2, Septiembre del 2010

CONFEDERACIÓN DE COOPERATIVAS DE COLOMBIA CONFECOOP, <http://www.portalcooperativo.coop/doctrina.htm>, octubre del 2010

CONSTITUCION PILITICA DE COLOMBIA 1991

DANE, Censo 2005, cuadro de censo 2005, <http://www.dane.gov.co/censo/>, Marzo del 2010.

DECRETO 2649 de 1993

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE PLANEACIÓN, Cali, Censo 2005, DANE. Disponible en internet:
<http://planeacion.cali.gov.co/Publicaciones/Demografia/Cali%20Censo%202005%20DEF1.pdf>, Marzo del 2010.

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE PLANEACIÓN, Cali. Disponible en internet:
<http://planeacion.cali.gov.co/Publicaciones/Demografia/ProyeccionesPoblacionAreasColValleCali2005-2011.pdf>, Marzo del 2010.

GALINDO G. Jesús, Grupo emprendimiento y empresarismo, Dirección de formación empresarial, Dirección General.

LA ECUACION PATRIMONIAL, Disponible en internet:
<http://www.gerencie.com/ecuacion-patrimonial.html>, Junio del 2011.

LEGISLACIÓN COOPERATIVA, Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998, Editorial Unión Ltda.

LEY 115 de 1994, 08 de Febrero de 1994, Diario oficial 41.214 del 08 de febrero de 1994, Disponible en internet:
<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=292>, Abril del 2010.

PLAN UNICO DE CUENTAS PARA EL SECTOR SOLIDARIO, Resolución 1515 del 2001, Disponible en internet:
<http://www.supersolidaria.gov.co/normativa/puc.php?m=2>, Abril del 2011.

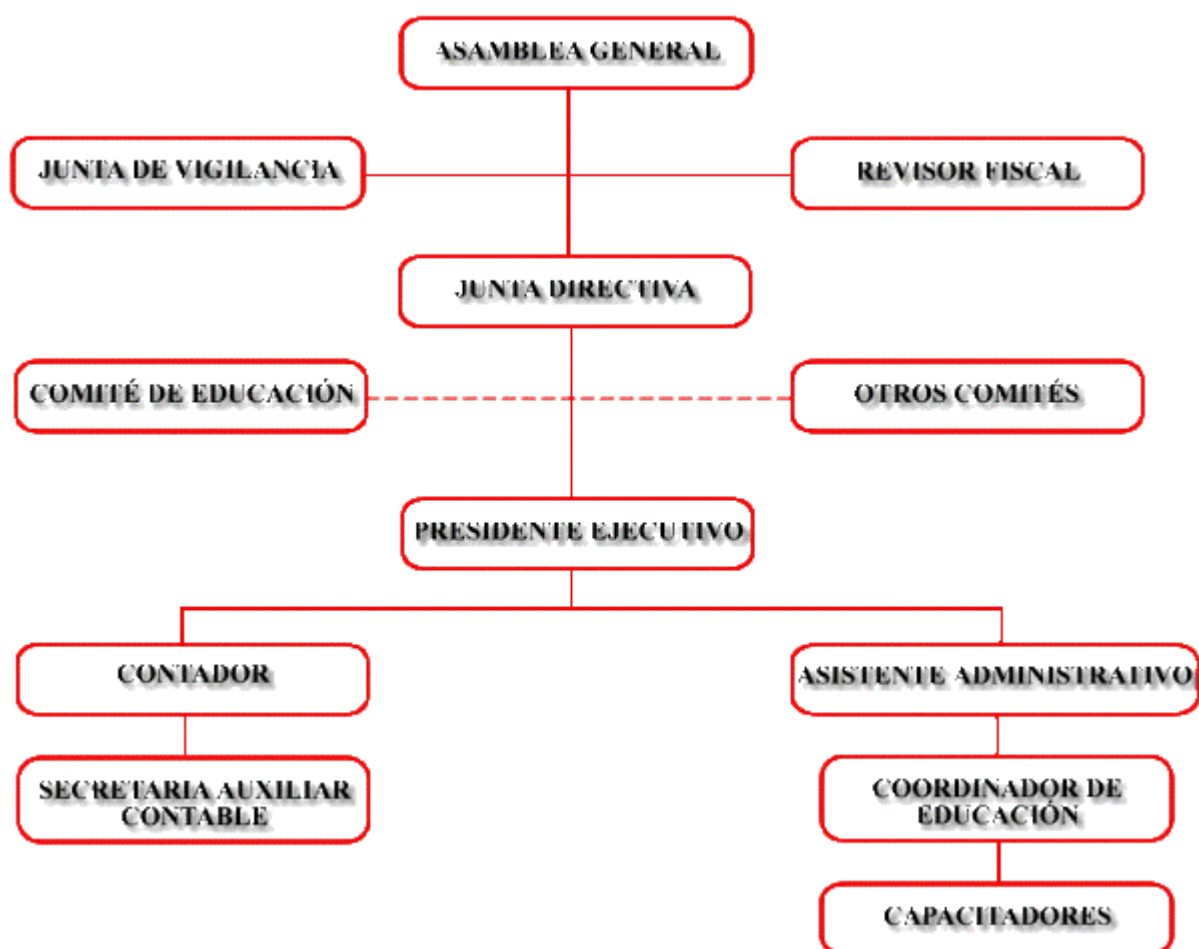
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA SOLIDARIA, Entidades vigiladas, Cooperativas y Precooperativas de Trabajo Asociado, actualizado 01 septiembre de 2010, CTA'S Registradas. Disponible en internet:
http://www.supersolidaria.gov.co/ent_vig/cop_pre_tra_aso.php?m=3, Noviembre del 2010.

VELASQUEZ, Humberto. Cooperativas de Trabajo Asociado. Editorial Unión Nacional de Economía Solidaria. Bogotá, 2003.

WIKIPEDIA, Enciclopedia libre Santiago de Cali, Artículo. Disponible en internet: [http://es.wikipedia.org/wiki/Santiago_de_Cali#Aspectos demogr.C3.A1ficos](http://es.wikipedia.org/wiki/Santiago_de_Cali#Aspectos_demogr.C3.A1ficos), Septiembre del 2010.

Anexo 1.

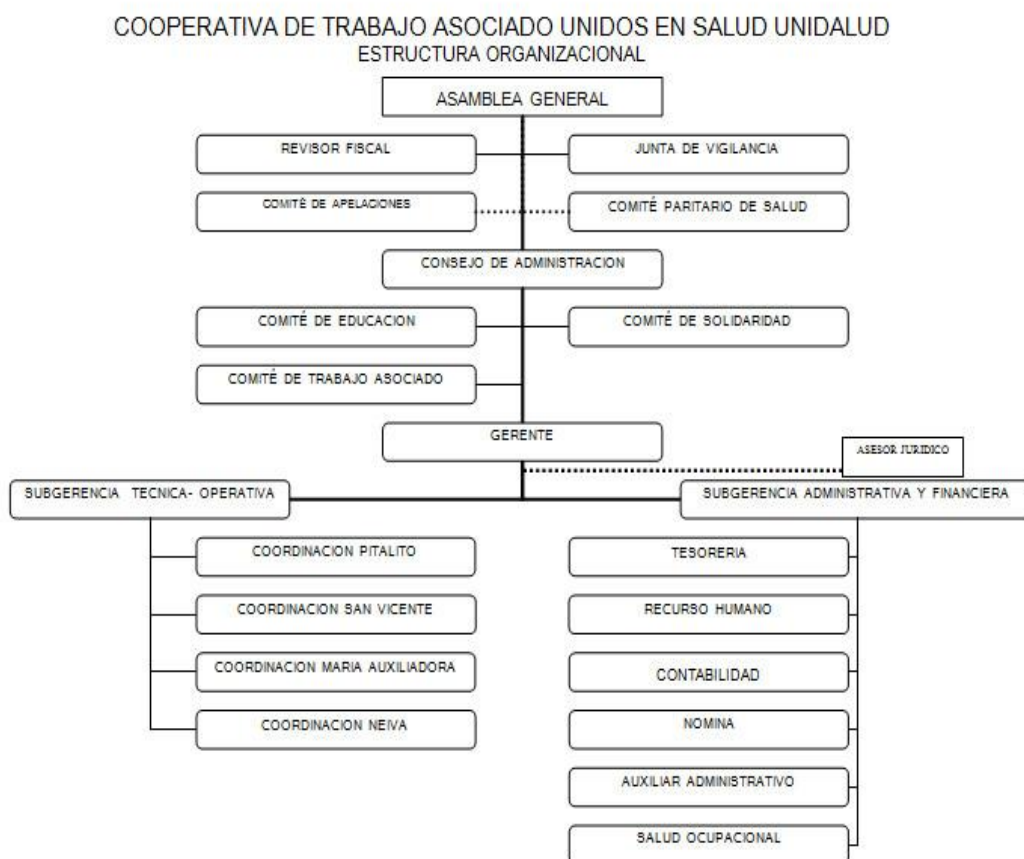
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE CONFECOOP NORTE



Fuente: <http://confecoopnorte.com/organigrama.html>

Anexo 2.

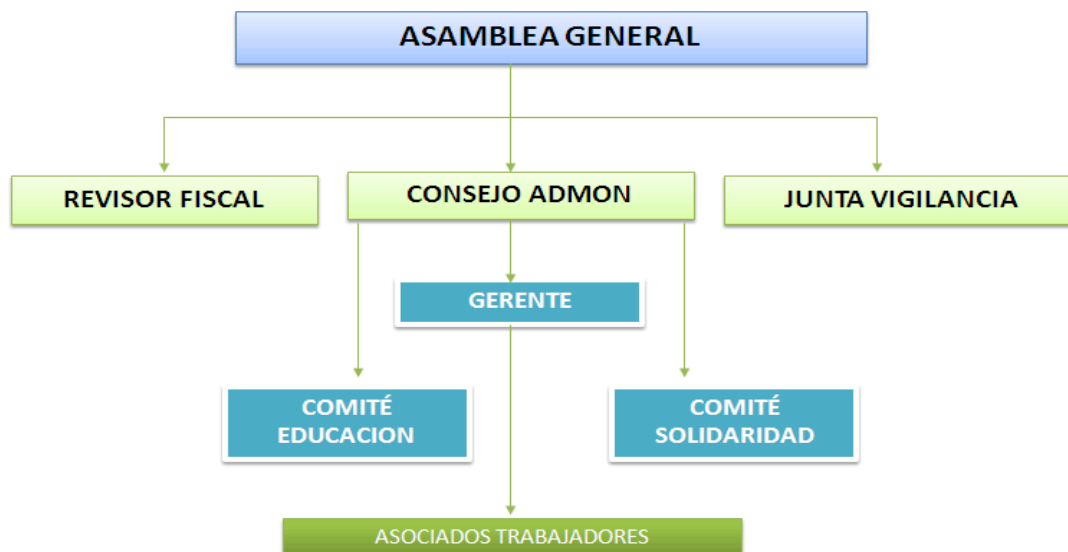
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO UNIDOS EN SALUD UNISALUD



Fuente: <http://www.cooperativaunisalud.com/Fotografias/Organigrama.jpg>

Anexo 3.

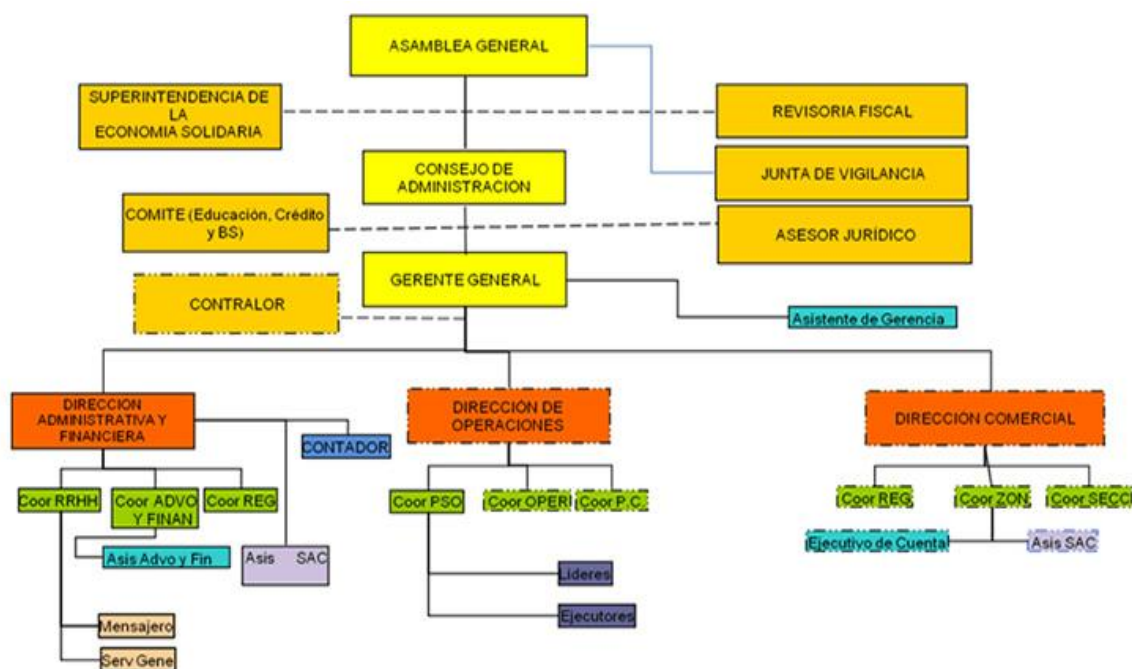
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO COMPARTIMOS



Fuente: http://ctacompartimos.com/corp_estructura.php

Anexo 4.

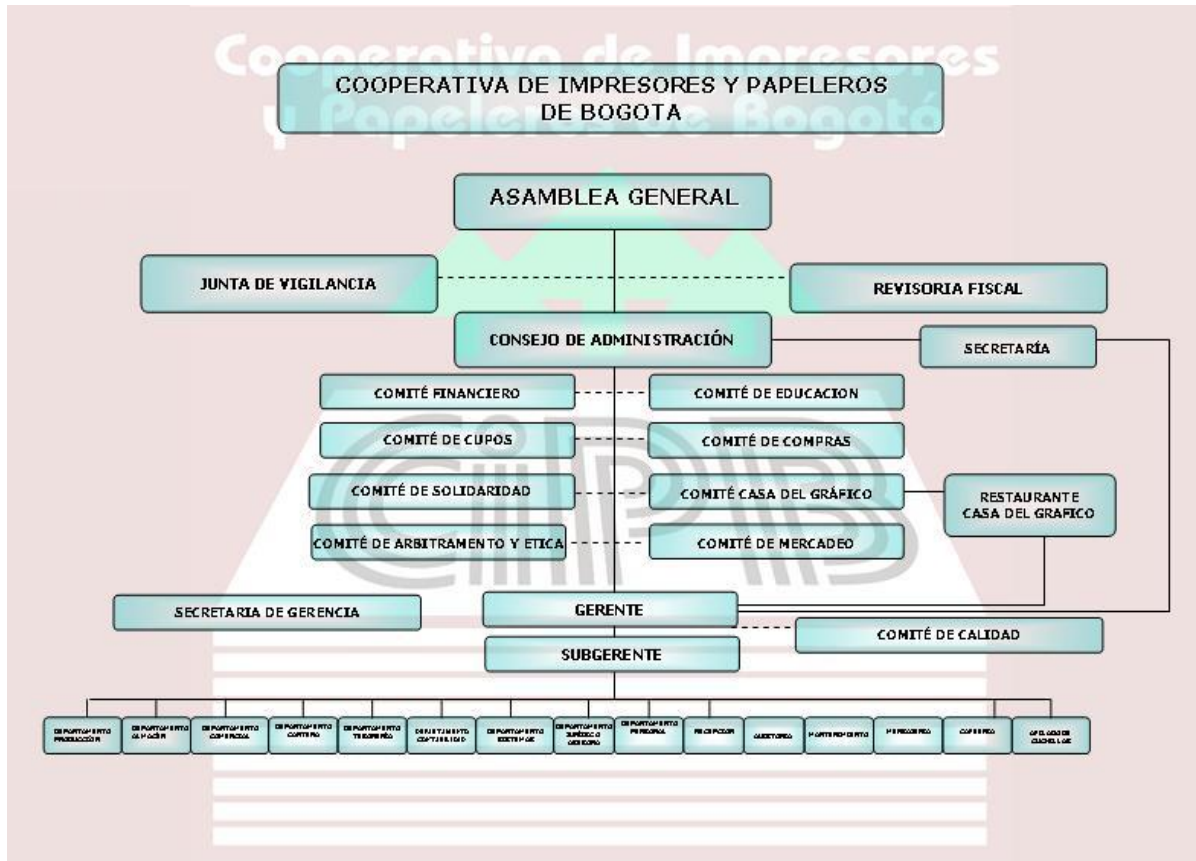
ESTRUCTURA INTERNA PROA SOMUÑA COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO



Fuente: Pagina Web: <http://www.proasomuna.com.co/administracion.htm>

Anexo 5.

ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA COOPERATIVA DE IMPRESORES Y PAPELEROS DE BOGOTÁ



Fuente:

<http://www.google.com.co/imgres?imgurl=http://www.cipb.net/imagenesci/admin/organigrama.jpg&imgrefurl=http://www.cipb.net/&usq=fyuzc-ITb4sBO3PeGsYUFnVSf8g=&h=540&w=780&sz=63&hl=es&start=1&zoom=1&um=1&itbs=1&tbnid=fRYh1tvSY9vlyM:&tbnh=98&tbnw=142&prev=/search%3Fq%3Dorganigrama%2Bcooperativa%2Bde%2Bimpresores%2By%2Bpapeлерos%26um%3D1%26hl%3Des%26biw%3D1366%26bih%3D600%26tbm%3Disch&ei=TeNJTtOwG4Le0QHLmqjrBw>

Anexo 6. Estados Financieros Cooperativa de Trabajo Asociado la Comuna

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO LA COMUNA BALANCE GENERAL COMPARATIVO AÑO 2005-2006 En Miles de pesos (\$)

	2006	2005	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE	1.801.511	937.204	864.307	92,22%
Caja menor	400	200	200	100,00%
Bancos	1.801.111	937.004	864.107	92,22%
CARTERA DE CREDITOS	1.898	618	1.280	207,24%
Préstamos Calamidad Doméstica	1.898	618	1.280	207,24%
CUENTAS POR COBRAR	393.166	444.125	-50.958	-11,47%
Servicios de Trabajo Asociado	334.428	407.384	-72.957	-17,91%
Retencion en la Fuente	0	709	-709	-100,00%
Cuenta x Cobrar Iva (SAF)	27.901	30.256	-2.355	-7,78%
Otras Cuentas por Cobrar	13.515	5.776	7.740	134,00%
Anticipos de Contratos	17.322	0	17.322	100,00%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	364.982	205.989	158.992	77,18%
Edificaciones	198.642	0	198.642	100,00%
Equipo de Comunicación	244.437	228.734	15.703	6,87%
Muebles y Equipos de Oficina	36.789	32.571	4.218	12,95%
Depreciacion Acumulada	-114.886	-55.316	-59.570	107,69%
OTROS ACTIVOS	8.408	0	8.408	100,00%
Otras Inversiones	8.408	0	8.408	100,00%
TOTAL ACTIVOS	2.569.965	1.587.935	982.029	61,84%
PASIVOS				
Compensaciones por Pagar	51.477	372.889	-321.412	-86,20%
Aportes a Fondos Sociales	11.198	5.970	5.228	87,58%
Deducciones de Nómina	2.133	10.836	-8.703	-80,32%
Impuestos por Pagar (IVA)	0	0	0	0,00%
Acreedores varios	928.711	5.561	923.150	16599,64%
Fondos Sociales de Ley	123.018	132.806	-9.788	-7,37%
TOTAL PASIVOS	1.116.537	528.062	588.475	111,44%
PATRIMONIO				
Aportes Sociales	970.295	624.255	346.040	55,43%
Reserva Protección Aportes	138.742	79.671	59.071	74,14%
Fondo para Amortización de Aportes	51.731	43.930	7.801	17,76%
Aportes Amortizados Readquiridos	37.557	15.823	21.735	137,37%
Fondo para Revalorización de Aptes	15.311	837	14.474	1730,12%
Excedentes del Ejercicio	239.791	295.358	-55.567	-18,81%
TOTAL PATRIMONIO	1.453.428	1.059.873	393.554	37,13%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2.569.965	1.587.935	982.029	61,84%

HERNAN D. ARENAS CORDOBA
GERENTE GENERAL

JAIME HURTADO GARCIA
REVISOR FISCAL
TP 5393-T

JUAN FERNANDO MEJIA E.
CONTADOR
TP 75834-T

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO LA COMUNA
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ACUMULADO AÑO 2006-2005
En Miles de pesos (\$)

	2006	2005	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
INGRESOS OPERACIONALES				
Servicios de Trabajo Asociado	67.525.637	62.837.412	4.688.225	7,46%
Servicios Administración Trabajo A.	1.436.713	1.330.583	106.129	7,98%
Cuotas de Afiliación y/o Admisión	24.462	24.320	142	0,58%
Cuotas de Administr y Sosténimiento	0	51.084	-51.084	-100,00%
Otros Ingresos Préstamo Calamidad	3.423	336	3.087	917,95%
Servicios de Crédito	1.235	185	1.050	567,57%
Certificados Laborales	799	0	799	100,00%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	68.992.268	64.243.921	4.748.348	7,39%
GASTOS OPERACIONALES				
Gastos por Compensaciones LA COMUNA	-606.219	-521.029	-85.191	16,35%
Gastos por Compensaciones Convenios	-66.352.687	-61.960.486	-4.392.201	7,09%
Gastos por Honorarios (Personal)	-1.172.949	-876.924	-296.026	33,76%
Gastos de Administración	-284.628	-251.481	-33.147	13,18%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	-68.416.484	-63.609.919	-4.806.565	7,56%
EXCEDENTE OPERACIONAL	575.784	634.001	-58.217	-9,18%
OTROS INGRESOS				
INGRESOS NO OPERACIONALES				
Financieros	22.650	12.596	10.054	79,81%
Diversos	2.291	1.069	1.222	114,32%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	24.941	13.666	11.276	82,51%
TOTAL OTROS INGRESOS	24.941	13.666	11.276	82,51%
OTROS GASTOS				
GASTOS NO OPERACIONALES				
Financieros	-359.544	-345.068	-14.477	4,20%
Gastos Extraordinarios	0	-524	524	-100,00%
Gastos Diversos	-1.390	-6.717	5.327	-79,31%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	-360.934	-352.308	-8.626	2,45%
TOTAL OTROS GASTOS	-360.934	-352.308	-8.626	2,45%
EXCEDENTES NETOS	239.791	295.358	-55.567	-18,81%

HERNAN D. ARENAS CORDOBA
GERENTE GENERAL

JAIME HURTADO GARCIA
REVISOR FISCAL
TP 5393-T

JUAN FERNANDO MEJIA E.
CONTADOR
TP 75834-T